

Аудиторское заключение независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«Петербургский социальный коммерческий банк»
за 2016 год

Март 2017 г.

**Аудиторское заключение независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного
общества «Петербургский социальный коммерческий банк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» за 2016 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год	9
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	11
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	21
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	24
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	25

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров
Акционерного общества
«Петербургский социальный коммерческий банк»

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» (далее - АО Банк «ПСКБ» или «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., а также пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО Банк «ПСКБ» по состоянию на 1 января 2017 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 г. 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 достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных, процентных, комплаенс рисков и рисков ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным, процентным, комплаенс рискам и рискам ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными, процентными и комплаенс рисками и рисками ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением 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 2016 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

С.М. Таскаев
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

31 марта 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 2 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027800000227.
Местонахождение: 191123, Россия, г. Санкт-Петербург, Шпалерная ул., д. 42.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

Кредитной организации _____ Акционерное общество "Петербургский социальный коммерческий банк", АО Банк "ПСКБ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес _____ 191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ШПАЛЕРНАЯ, 42

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1; 7.1	788 874	954 266
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.2; 7.1	771 569	1 270 591
2.1	Обязательные резервы	2.2; 7.1	130 183	88 945
3	Средства в кредитных организациях	2.3; 7.1; 7.2	6 243 584	5 577 771
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.4; 7.1	279 461	1 135
5	Чистая ссудная задолженность	2.5; 7.1; 7.2	9 983 711	6 547 435
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.6; 7.1	2 312 578	1 619 624
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.7; 7.1	797 994	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.8; 7.1	439 148	329 499
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	2.9; 7.1	506 370	2 233 180
13	Всего активов	1.1; 7.1	22 123 289	18 533 501
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	2.10; 7.1	269 877	296 024
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.11; 7.1	18 031 992	15 237 985
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1.1	4 954 476	5 244 751
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.12; 7.1	98	72 805
18	Выпущенные долговые обязательства	2.13; 7.1	451 007	137 106
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1.5; 7.1	16 273	12 720
20	Отложенное налоговое обязательство	3; 7.1	81 916	26 149
21	Прочие обязательства	2.14; 7.1	415 869	290 041
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		82 937	45 711
23	Всего обязательств		19 349 969	16 118 541
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	1.1; 2.15	725 331	725 331
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		63 709	63 709
27	Резервный фонд		36 267	36 267
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-1 511	-314
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		191 127	94 326
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 356 307	1 048 758
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.1	402 090	446 883
35	Всего источников собственных средств		2 773 320	2 414 960
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		8 226 695	4 806 353
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 919 267	1 719 484
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления _____

Тур Наталья Ивановна

Главный бухгалтер _____

Матросова Нина Львовна

М.П. _____

31 марта 2017г.



Handwritten signature of Natalya Ivanovna Tur

Handwritten signature of Nina Lvovna Matrosova

Банковская отчетность		
Код территории	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
40	31029552	2551

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 г.

Кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		604 812	678 169
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		147 287	114 651
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		384 023	452 308
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		73 502	111 210
2	Процентные расходы, всего,		582 059	552 325
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		14 858	6 968
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		557 470	535 222
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		9 731	10 135
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		22 753	125 844
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		7 294	-46 376
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		174	484
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		30 047	79 468
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	482 333	-299 444
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-177	-3 054
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-8	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3	1 324 292	-39 502
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3	-1 167 665	1 033 699
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		907 160	832 304
15	Комиссионные расходы		318 039	264 865
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-650	-4 552
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-37 933	62 575
19	Прочие операционные доходы		56 284	17 095
20	Чистые доходы (расходы)		1 275 644	1 413 724
21	Операционные расходы		734 218	679 534
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		541 426	734 190
23	Возмещение (расход) по налогам		139 336	156 394
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		402 090	577 796
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.1	402 090	577 796

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.1	402 090	577 796
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		121 001	-28 899
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		121 001	-28 899
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0

4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		24 200	-5 776
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		96 801	-23 123
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1 497	-392
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-1 497	-392
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-299	-78
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1 198	-314
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		95 603	-23 437
10	Финансовый результат за отчетный период	1.1	497 693	554 359

Председатель Правления



Tur

Тур Наталья Ивановна

Главный бухгалтер

Matros

Матросова Нина Львовна

М.П.

31 марта 2017г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации по ОКПО	регистрационный номер
40	31029552	2551	

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года**

Кредитной организации _____ Акционерное общество "Петербургский социальный коммерческий банк", АО Банк "ПСКБ"
 Почтовый адрес 191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.ШЛАГЕРНАЯ,42 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409808
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Тыс.руб.	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года		включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7	7
Источники базового капитала							
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	4	789 040	X	789 040	X	
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4	789 040	X	789 040	X	
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1 356 307	X	1 048 758	X	
2.1	прошлых лет		1 356 307	X	1 048 758	X	
2.2	отчетного года		0	X	0	X	
3	Резервный фонд	4	36 267	X	36 267	X	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо		
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2 181 614	X	1 874 065	X	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала							
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо		
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0		0		
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		879	879	0		
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		0		
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо		
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0		0		
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо		
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо		
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо		
16	Вложения в собственные акции (доли)		0		0		

41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог: (сумма строк с 37 по 42)	4	586	X	0	X
44	Добавочный капитал, итог:		0	X	0	X
45	Основной капитал, итог:		2 180 149	X	1 874 065	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4	578 246	X	511 826	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итог:	4	578 246	X	511 826	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог: (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итог: (строка 51 – строка 57)	4	578 246	X	511 826	X
59	Собственные средства (капитал), итог: (строка 45 + строка 58)	4	2 758 395	X	2 385 891	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		8 817 198	X	7 550 004	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		8 817 198	X	7 550 004	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		9 056 106	X	7 667 910	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						

61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		24.7261	X	24.8220	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		24.7261	X	24.8220	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		30.4590	X	31.1153	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X	0.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		8.6400	X	6.8300	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		13.1400	X	12.8300	X
70	Норматив достаточности основного капитала		13.1400	X	12.8300	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		16.3900	X	16.2100	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		не применимо	X	не применимо	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		не применимо	X	не применимо	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		не применимо	X	не применимо	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1

Отчета, приведены в пояснениях № 0 _____ сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизованного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			Тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизованному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизованному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	7.2	20 026 994	19 410 827	9 056 106	15 348 889	14 727 668	7 667 910	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	7.2	8 655 062	8 655 062	0	4 716 377	4 716 377	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		8 560 443	8 560 443	0	4 424 857	4 424 857	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	7.2	2 124 981	2 124 981	424 997	2 929 226	2 929 226	585 845	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований					0	0	0	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)					0	0	0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "1+", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	7.2	297 360	297 360	59 472	1 530 860	1 530 860	306 172	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "1+", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	7.2	9 246 302	8 630 135	8 630 135	7 703 286	7 082 065	7 082 065	
1.4.1	судная задолженность		2 863 731	2 362 059	2 362 059	1 452 231	1 148 959	1 148 959	
1.4.2	векселя кредитных организаций		13 228	0	0	13 360	0	0	
1.4.3	средства представленных коммерческими организациями		77 478	76 739	76 739	78 065	78 065	78 065	

Подраздел 2.1*1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Тыс. руб.

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	
6	Операционный риск, всего, в том числе:	3	4	5	6	7	8	9
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:							
6.1.1	чистые процентные доходы							
6.1.2	чистые непроцентные доходы							
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска							

тыс. руб. (кол-во)

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:					
7	2	3	4	5	6	7	8	9
7.1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:							
7.1.1	процентный риск, всего, в том числе:							
7.1.1	общий							
7.1.2	специальный							
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска							
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:							
7.2.1	общий							
7.2.2	специальный							
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска							
7.3	валютный риск, всего, в том числе:							
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска							
7.4	товарный риск, всего, в том числе:							
7.4.1	основной товарный риск							
7.4.2	дополнительный товарный риск							
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска							

тыс. руб.

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		699 104	31 894	667 210	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		582 230	-11 704	593 934	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		33 937	6 372	27 565	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	7.1	82 937	37 226	45 711	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016
	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		2 180 149	2 179 605	2 179 144	1 871 346
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		23 516 177	17 761 812	18 498 867	17 615 167
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	5	9.3	12.3	11.8	10.6

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Сокращение фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 АО Банк ПСКБ										
2	Идентификационный номер инструмента	1.02 10102551В										
3	Применяемое право	1.03 Россия										
4	Регулирующие условия	1.04 не применимо										
5	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.05 базовый капитал										
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.06 на индивидуальной основе										
7	Тип инструмента	1.07 обыкновенные акции										
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.08 300 000 тыс. руб.	1.08 700 000 тыс. руб.	1.08 3 000 тыс. руб.	1.08 870 тыс. руб.	1.08 5 600 тыс. руб.	1.08 8 800 тыс. руб.	1.08 2 800 тыс. руб.	1.08 5 800 тыс. руб.	1.08 2 800 тыс. руб.	1.08 5 600 тыс. руб.	1.08 5 600 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.09 300 000 тыс. руб.	1.09 700 000 тыс. руб.	1.09 3 000 тыс. руб.	1.09 870 тыс. руб.	1.09 5 600 тыс. руб.	1.09 8 800 тыс. руб.	1.09 2 800 тыс. руб.	1.09 5 800 тыс. руб.	1.09 2 800 тыс. руб.	1.09 5 600 тыс. руб.	1.09 5 600 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал										
11	Дата выкупа (привлечения, размещения) инструмента	1.11 06.12.1993	1.11 04.12.2000	1.11 14.12.1994	1.11 29.05.2001	1.11 16.04.2003	1.11 22.10.2003	1.11 28.10.2005	1.11 30.05.2004	1.11 28.10.2005	1.11 02.08.2006	1.11 26.12.2007
12	Наличие срока по инструменту	1.12 бессрочный										
13	Дата погашения инструмента	1.13 без ограничения срока										
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.14 нет										
15	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.15 не применимо										
16	Последующая дата (дата) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.16 не применимо										
17	Процент/дивиденды/купоновый доход	1.17 не применимо										
18	Ставка	1.18 не применимо										
19	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по объявлению защиты	1.19 не применимо										
20	Обязательность выплаты дивидендов	1.2 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.2 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.2 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.2 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.2 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.2 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.2 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.2 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.2 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.2 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	1.2 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих включение платежей по инструменту или иных ставок к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.21 нет										
22	Характер выплат	1.22 некумулятивный										
23	Конвертируемость инструмента	1.23 неконвертируемый										
24	Условия, при наступлении которых осуществляется выкуп	1.24 не применимо										
25	Полова либо частичная конвертация	1.25 не применимо										
26	Ставка конвертации	1.26 не применимо										
27	Обязательность конвертации	1.27 не применимо										
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.28 не применимо										
29	Сокращение фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.29 не применимо										
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.3 не применимо										
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.31 не применимо										
32	Полова либо частичное списание	1.32 не применимо										
33	Половина либо полное списание	1.33 не применимо										
34	Методы возмещения	1.34 не применимо										
35	Сотрудничество с инструментами	1.35 нет										
36	Сотрудничество с требованиями Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1.36 да										
37	Описание несоответствий	1.37 не применимо										

Примечание: Полная информация об условиях выкупа (привлечения) инструментом капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта www.rsb21.ru

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

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

всего 1171677, в том числе вследствие

1.1. выдачи ссуд 863540;

1.2. изменения качества ссуд 301306;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 6831;

1.4. иных причин 0.

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

всего 1183381, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных 5060;

2.2. погашения ссуд 851262;

2.3. изменения качества ссуд 318403;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 8656;

2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Тур Наталья Ивановна

Главный бухгалтер

Матросова Нина Львовна



М.П.

31 марта 2017г.

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

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

(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
				5	6	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4	4.5	13.1	12.8		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	4	6	13.1	12.8		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	4	8	16.4	16.2		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0		
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7.2	15	65.1	83.0		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7.2	50	135.9	139.4		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7.2	120	3.5	8.3		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	7.2	25	максимальное 19.2 минимальное 0.1	максимальное 22.3 минимальное 0.1		
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	7.2	800	176.8	183.4		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	7.2	50	0.1	0.1		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	7.2	3	0.2	0.3		
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	2.2	2.5		
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0		
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0		
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0		
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0		
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0		
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0	0		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1		3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	5	22 123 289
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		41 609
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 718 976
7	Прочие поправки		384 058
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		23 499 816

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	5	21 477 596
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 465
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		21 476 131
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		279 461
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		41 609
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		321 070
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		2 941 319
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 222 343
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 718 976
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2 180 149
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		23 516 177
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	5	9.3

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

" 31 " марта 2017 г.



Тур
Матросова

Тур Наталья Ивановна

Матросова Нина Львовна

Код территории по ОКATO	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	31029552	2551

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

191123, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.ШПАЛЕРНАЯ,42

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

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1 375 151	292 522
1.1.1	проценты полученные		603 267	659 357
1.1.2	проценты уплаченные		-584 013	-538 746
1.1.3	комиссии полученные		907 160	832 304
1.1.4	комиссии уплаченные		-318 039	-264 865
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		128 857	-234 572
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 324 292	545 589
1.1.8	прочие операционные доходы		52 307	15 031
1.1.9	операционные расходы	6	-633 811	-577 937
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-104 869	-143 639
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1 990 471	1 157 801
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-41 238	320 901
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-3 671 838	35 121
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1 658 789	-247 947
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-26 147	280 669
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3 622 244	1 106 546
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		332 591	-121 959
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		116 070	-215 530
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		3 365 622	1 450 323
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-3 545 186	-4 715 457
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		2 768 745	3 148 500
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-21 877 889	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		21 080 110	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6	-67 882	-36 439
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		144	21 837
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1 641 958	-1 581 559
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-139 334	-236 182
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-139 334	-236 182
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1 624 169	1 252 939
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-39 839	885 521
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		7 713 683	6 828 162
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		7 673 844	7 713 683

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

31 марта 2017г.



Матросова

Тур

Тур Наталья Ивановна

Матросова Нина Львовна

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ПЕТЕРБУРГСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
ЗА 2016 ГОД**

Данная финансовая отчетность подготовлена за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в отношении Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» (в дальнейшем – «Банк»).

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

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

Банк имеет два дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, а также один филиал в Москве (2015 год: 2 дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, 1 филиал в Москве).

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

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

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

01 февраля 2017 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	Not Prime (NP)
Прогноз по всем рейтингам	Stable
Базовая Оценка Кредитоспособности	(b2)
Скорректированная Базовая Оценка Кредитоспособности	(b2)

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

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе с использованием электронно-информационной системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг»;
- кредитование и гарантийные операции;
- операции с собственными ценными бумагами и ценными бумагами сторонних эмитентов;
- привлечение депозитов и вкладов;
- перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика;
- сдача в аренду сейфовых ячеек;
- операции с валютными ценностями.

По состоянию на 1 января 2017 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%) (на 1 января 2016 года: Прибыткин Владимир Леонидович (25,3335%), Музыка Константин Юрьевич (25,3335%), Копытов Сергей Юрьевич (18,5300%), Музыка Дмитрий Николаевич (10,8032%), ООО «УК «БФА» Д.У. закрытого паевого инвестиционного фонда долгосрочных прямых инвестиций «Инфраструктурные инвестиции» (15,3263%), Голоулина Екатерина Владимировна (4,6735%)).

1.1 Существенная информация о финансовом положении Банка

Финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2017 года характеризуется следующими показателями:

Уставный капитал Банка составляет 725 331 тысячу рублей.

Размер собственных средств (капитал Банка) с учетом событий после отчетной даты (далее СПОД) составляет 2 758 395 тысяч рублей по данным формы 0409808.

Активы Банка на 1 января 2017 года составили с учетом СПОД 22 123 289 тысяч рублей по данным формы 0409806.

Прибыль Банка за 2016 год с учетом СПОД после налогообложения составила 402 090 тысяч рублей. Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода составил 497 693 тысячи рублей.

Основным источником доходов Банка являются операции по кредитованию и расчетно-кассовому обслуживанию, при этом 91% доходов получено от банковских операций, оказанных клиентам Санкт-Петербурга и Ленинградской области, и 9% – клиентам Москвы и Московской области.

Банк активно развивает направление платежных сервисов, предоставляющих населению возможность оплаты товаров и услуг в Интернет среде и банкоматах с функцией приема денежных средств. Доходы от этого направления составляют 20% от суммы процентных и комиссионных доходов Банка.

В Банке по состоянию на 1 января 2017 года открыто 11 914 счетов юридическим лицам (из них 6 620 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг») и 85 042 счета физическим лицам (из них 8 682 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг»). Остатки на счетах юридических лиц на 1 января 2017 года составили 13 077 516 тысяч рублей, физических лиц – 4 954 476 тысяч рублей.

На 1 января 2017 года объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2015 год составили 270 247 тысяч рублей, в том числе выплаченные в 2016 году 139 334 тысячи рублей (за 2014 год: 237 243 тысячи рублей).

Банк продолжает сотрудничество с американской финансовой организацией WorldBusiness Capital Inc. (далее «WBC») в рамках Кредитного Соглашения для целей расширения финансирования малого и среднего бизнеса в России при поддержке Корпорации Частных Зарубежных Инвестиций США (U.S.Overseas Private Investment Corporation). Данное кредитное соглашение предполагает получение Банком займа от WBC с общим лимитом в 10 000 000 долларов США на срок до 10 лет. Задолженность на отчетную дату составляет 3 606 000 долларов США.

1.2 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

Банк определяет справедливую стоимость договоров купли-продажи иностранной валюты с различными датами валютирования исходя из информации о стоимости производных финансовых инструментов, сопоставимых с оцениваемыми.

С учетом этого в Банке экономически обоснованной принимается следующая методика определения справедливой стоимости:

1. Для каждого договора купли-продажи валюты со сроком исполнения *свыше трех дней* рассчитывается биржевой курс на основании индикативной премии по операциям своп на российском рынке, информация о которой берется с сайта Национальной Валютной Ассоциации <http://www.nva.ru/>.
2. Справедливая стоимость определяется как разница между рассчитанным биржевым курсом и фактическим курсом сделки, умноженная на количество поставляемого актива.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

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

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

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

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

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой банка, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала.

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

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

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с порядком, установленным Положением ЦБРФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности», и «Методикой рейтинговой оценки кредитов», утвержденной Банком.

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

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

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

Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января) переоценивать группы однородных объектов основных средств по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстаивать свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

Учетная политика Банка на 2016 год была утверждена Председателем Правления Банка Приказом № 145 от 25 декабря 2015 года.

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

1.3 Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика Банка на 2016 год составлена с учетом вступивших в силу документов:

- «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» № 446-П от 22 декабря 2014 года;

- «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» № 448-П от 22 декабря 2014 года;
- «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» № 465-П от 15 апреля 2015 года;

Также, изменений в Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях № 385-П от 16 июля 2012 года.

С 1 января 2016 года увеличен минимальный порог первоначальной стоимости амортизируемого имущества для целей бухгалтерского учета и налогообложения с 40 000 до 100 000 рублей.

1.4 Изменения, вносимые в учетную политику с 2017 года

В Учетную политику Банка на 2017 год не вносились существенные изменения, влияющие на сопоставимость показателей.

1.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты:

- перенос остатков балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» в части доходов в сумме 29 427 424 тысячи рублей, расходов в сумме 28 920 358 тысяч рублей, налога на прибыль в сумме 64 584 тысячи рублей, увеличения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 31 998 тысяч рублей (в 2015 году – перенос остатков балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» в части доходов в сумме 31 501 249 тысяч рублей, расходов в сумме 30 790 420 тысяч рублей, налога на прибыль в сумме 126 242 тысячи рублей, выплаченных из прибыли отчетного года дивидендов в сумме 130 913 тысяч рублей, увеличения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 12 810 тысяч рублей);
- отнесение на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов в корреспонденции со счетами 47404, 47422, 47423, 47426, 60301, 60302, 60305, 60309, 60310, 60311, 60312, 60313, 60314, 60324, 60335, 60349, 61403, в том числе в части доходов в сумме 35 248 тысяч рублей, в части расходов в сумме 27 501 тысяча рублей (в 2015 году – отнесение на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов в корреспонденции со счетами 30232, 30233, 47404, 47422, 47423, 60301, 60311, 60312, 60314, 61403, в том числе в части доходов в сумме 573 тысячи рублей, в части расходов в сумме 5 490 тысяч рублей);
- отражение увеличения отложенного налогового обязательства на 1 января 2017 года на общую сумму 23 795 тысяч рублей согласно сводной ведомости расчета ОНО и ОНА, в т.ч. в сумме 23 927 тысяч рублей в части увеличения отложенного обязательства по дополнительному капиталу и в сумме 132 тысячи рублей в части уменьшения отложенного налога на прибыль (в 2015 году – отражение уменьшения отложенного налогового обязательства на 1 января 2016 года на общую сумму 15 783 тысячи рублей согласно сводной ведомости расчета ОНО и ОНА, в т. ч. в сумме 4 938 в части дополнительного капитала и в сумме 10 845 тысяч рублей в части отложенного налога на прибыль);

- доначисление налога на прибыль по итогам 2016 года на сумму 16 273 тысячи рублей согласно налоговой декларации (в 2015 году – доначисление налога на прибыль по итогам 2015 года на сумму 12 720 тысяч рублей);
- переоценка по состоянию на 1 января 2017 года по справедливой стоимости основных средств, принадлежащих к следующим категориям основных средств:
 - здания и помещения;
 - земля.

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

Списана сумма накопленной амортизации по объектам основных средств, которая составила на 1 января 2017 года 144 963 тысячи рублей. Одновременно проведено доначисление на сумму 121 375 тысяч рублей до справедливой стоимости по зданиям и помещениям и уменьшение на сумму 374 тысячи рублей до справедливой стоимости по земле. Результаты переоценки отражены в балансе в феврале 2017 года. (2015 год: переоценка по состоянию на 1 января 2016 года по текущей (восстановительной) стоимости основных средств, принадлежащих к следующим категориям основных средств: здания и помещения, земля. Переоценка произведена путем пересчета текущей (восстановительной) стоимости и суммы начисленной амортизации. Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств (недвижимость) и земельного участка, понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена кредитной организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. Снижение стоимости имущества по результатам переоценки составило 40 252 тысячи рублей. Одновременно осуществлено уменьшение суммы начисленной амортизации на 15 839 тысяч рублей. Результаты переоценки отражены в балансе в феврале 2016 года)

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

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

2.1 Денежные средства

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года «Денежные средства» представляют собой наличные средства в сумме 788 874 тысячи рублей и 954 266 тысяч рублей соответственно.

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

2.2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» представляют собой остатки на корреспондентских счетах, открытых в Банке России, в сумме 641 386 тысяч рублей и 1 181 646 тысяч рублей соответственно, а также обязательные резервы 130 183 тысячи рублей и 88 945 тысяч рублей.

2.3 Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах РФ	6 100 048	4 489 968
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах стран ОЭСР	128 958	1 070 613
Средства на корреспондентских счетах в прочих банках	6 892	15 007
Средства в кредитных организациях по другим операциям	9 028	4 175
Всего	6 244 926	5 579 763
Резервы	- 1 342	-1 992
Итого с учетом резервов	6 243 584	5 577 771

Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях с отозванными лицензиями на осуществление банковских операций составляют на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года 1 071 тысячу рублей. Указанные активы классифицированы в V категорию качества. Сумма созданных резервов на возможные потери под данные активы на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года составляет 1 071 тысячу рублей.

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

По состоянию на 1 января 2017 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой справедливую стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 21 494 тысячи долларов США и 735 тысяч евро, представляющих собой актив, равную 279 461 тысяча рублей.

По состоянию на 1 января 2016 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой справедливую стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 1 300 тысяч долларов США, представляющих собой актив, равную 1 135 тысяч рублей.

2.5 Чистая ссудная задолженность

Ниже представлена информация по видам предоставленных ссуд по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года:

Чистая ссудная задолженность	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Наименование	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Ссуды, предоставленные кредитным организациям		
Срочные депозиты	7 007 885	2 209 475
Учтенные векселя	360 762	1 183 830
Прочая ссудная задолженность	172 728	460 247
Всего	7 541 375	3 853 552
Сумма резерва	-16 703	-13 455
Итого с учетом резерва	7 524 672	3 840 097
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций		
Корпоративные кредиты	1 472 469	2 130 890
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 170 354	699 048
Прочая ссудная задолженность	34 651	36 868
Всего	2 677 474	2 866 806
Сумма резерва	-335 687	-335 636
Итого с учетом резерва	2 341 787	2 531 170
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Жилищные (кроме ипотечных)	22 940	19 763

Чистая ссудная задолженность	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Наименование	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Ипотечные	51 966	55 937
Автокредиты	2 996	4 903
Иные потребительские ссуды	253 972	308 117
Портфели однородных ссуд	14 455	31 354
Всего	346 329	420 074
Сумма резерва	-229 077	-243 906
Итого с учетом резерва	117 252	176 168
Итого по статье	9 983 711	6 547 435

Информация по просроченным кредитам, представлена в разделе 7.2.

Ниже представлена структура ссуд по видам экономической деятельности на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года:

Наименование	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций		
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 299 453	1 574 790
Обрабатывающие производства	441 281	570 513
На завершение расчетов	255 554	278 247
Транспорт и связь	121 972	134 794
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	43 843	21 500
Строительство	15 894	17 130
Добыча полезных ископаемых	9 500	2 000
Прочие виды деятельности	489 977	267 832
В том числе: субъектам малого и среднего предпринимательства	1 170 354	699 048
В том числе: прочая ссудная задолженность	34 651	36 868
Всего	2 677 474	2 866 806
Сумма резерва	-335 687	-335 636
Итого с учетом резерва	2 341 787	2 531 170

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

В строку «Прочее» на 1 января 2017 года входят следующие крупнейшие отрасли в процентах от общей суммы: «деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)» – 29,6%, «деятельность в области здравоохранения» – 18,4%, «деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания» – 13,7%, «обработка данных» – 13,2%, «деятельность физкультурно-оздоровительная» – 12,2% (на 1 января 2016 года: «финансовый лизинг» – 36,2%, «обработка данных» – 29,7%, «деятельность ресторанов и кафе» – 13,1%).

Строка «На завершение расчетов» представляет собой овердрафты по расчетному счету, предоставленные клиентам Банка. В строку «На завершение расчетов» на 1 января 2017 года входят следующие крупнейшие отрасли в процентах от общей суммы (более 10%): «деятельность транспортная вспомогательная» – 38,2%, «розничная торговля в неспециализированных магазинах незамороженными продуктами, включая напитки» – 19,2% (на 1 января 2016 года: «прочая вспомогательная транспортная деятельность» – 52,7%, «прочая розничная торговля в неспециализированных магазинах» – 17,4%).

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, на 1 января 2017 года за минусом сформированных резервов:

	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения								Итого
	Просроченные ссуды	До востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	13 951	7 165 943	205 073	58 985	40 720	40 000	-	7 524 672
Срочные депозиты	-	7 885	7 000 000	-	-	-	-	-	7 007 885
Учтенные векселя	-	-	165 943	119 131	58 985	-	-	-	344 059
Прочая ссудная задолженность	-	6 066	-	85 942	-	40 720	40 000	-	172 728
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций	-	76 390	88 980	569 273	346 811	728 381	341 944	190 008	2 341 787
Корпоративные кредиты	-	76 390	65 895	175 270	177 448	573 822	230 709	20 135	1 319 669
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	23 085	394 003	169 363	154 559	111 235	169 873	1 022 118
Ссуды, предоставленные физическим лицам	45	-	13 331	4 025	12 497	20 339	4 495	62 520	117 252
Всего	45	90 341	7 268 254	778 371	418 293	789 440	386 439	252 528	9 983 711

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, на 1 января 2016 года за минусом сформированных резервов:

	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения								Итого
	Просроченные ссуды	До востребования	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	31 245	2 487 893	768 912	508 318	43 729	-	-	3 840 097
Срочные депозиты	-	9 380	2 200 000	-	-	-	-	-	2 209 380
Учтенные векселя	-	-	-	669 325	501 145	-	-	-	1 170 470
Прочая ссудная задолженность	-	21 865	287 893	99 587	7 173	43 729	-	-	460 247
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций	-	78 065	81 568	402 192	1 039 880	427 803	246 468	255 194	2 531 170
Корпоративные кредиты	-	78 065	81 550	272 477	887 228	221 602	201 646	178 165	1 920 733
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	18	129 715	152 652	206 201	44 822	77 029	610 437
Ссуды, предоставленные физическим лицам	209	-	8 119	40 342	41 642	30 039	15 292	40 525	176 168
Всего	209	109 310	2 577 580	1 211 446	1 589 840	501 571	261 760	295 719	6 547 435

Ниже представлена информация о географической концентрации предоставленных ссуд на 1 января 2017 года:

	Итого	Российская Федерация				Страны группы ОЭСР	Другие страны
		Всего по РФ	СПб и Ленинградская область	Москва и Московская область	Прочие		
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:	7 541 375	7 372 973	7 007 885	365 088	-	168 402	-
Срочные депозиты	7 007 885	7 007 885	7 007 885	-	-	-	-
Учтенные векселя	360 762	360 762	-	360 762	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	172 728	4 326	-	4 326	-	168 402	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам,	2 677 474	2 677 474	1 807 357	675 250	194 867	-	-

	Итого	Российская Федерация				Страны группы ОЭСР	Другие страны
		Всего по РФ	СПб и Ленинградская область	Москва и Московская область	Прочие		
кроме кредитных организаций:							
Корпоративные кредиты	1 472 469	1 472 469	721 690	555 912	194 867	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 170 354	1 170 354	1 051 016	119 338	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	34 651	34 651	34 651	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	346 329	346 141	334 389	3 181	8 571	-	188
Всего	10 565 178	10 396 588	9 149 631	1 043 519	203 438	168 402	188
Сумма резерва	-581 467						
Итого с учетом резерва	9 983 711						

Ниже представлена информация о географической концентрации предоставленных ссуд на 1 января 2016 года:

	Итого	Российская Федерация				Страны группы ОЭСР	Другие страны
		Всего по РФ	СПб и Ленинградская область	Москва и Московская область	Прочие		
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	3 853 552	3 393 305	2 486 857	906 448	-	460 247	-
Срочные депозиты	2 209 475	2 209 475	2 200 000	9 475	-	-	-
Учетные векселя	1 183 830	1 183 830	286 857	896 973	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	460 247	-	-	-	-	460 247	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций	2 866 806	2 866 806	1 794 890	791 531	280 385	-	-
Корпоративные кредиты	2 130 890	2 130 890	1 094 284	756 221	280 385	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	699 048	699 048	663 738	35 310	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	36 868	36 868	36 868	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	420 074	420 040	379 593	32 827	7 620	-	34
Всего	7 140 432	6 680 151	4 661 340	1 730 806	288 005	460 247	34
Сумма резерва	-592 997						
Итого с учетом резерва	6 547 435						

Данные о максимальном размере риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6), а также о максимальном размере крупных рисков (Н7) представлены в разделе 7.2.

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

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2017 года представляют собой долговые ценные бумаги (еврооблигации и облигации) крупных российских кредитных и нефтегазовых организаций, а также долевые ценные бумаги (акции) российской проектной организации в сумме 2 312 578 тысяч рублей.

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе типов ценных бумаг по состоянию на 1 января 2017 года:

Долговые ценные бумаги	Балансовая стоимость	Даты погашения/оферты
Еврооблигации российских кредитных организаций	1 240 616	С 13 февраля 2017 года по 17 мая 2017 года
Облигации российских кредитных организаций	643 804	С 21 марта 2017 года по 25 сентября 2017 года
Еврооблигации крупной нефтегазовой организации	368 326	6 марта 2017 года
Итого долговые ценные бумаги	2 252 746	

Изменение первоначальной стоимости еврооблигаций общей балансовой стоимостью 1 608 942 тысячи рублей отражается путем создания резервов на возможные потери. Текущая справедливая стоимость данных ценных бумаг по состоянию на 1 января 2017 года составила бы 1 607 795 тысяч рублей.

На 1 января 2017 года на балансе Банка отражены долговые ценные бумаги, которые могут быть переданы в качестве обеспечения Банку России, общей стоимостью 2 252 746 тысяч рублей.

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

Долевые ценные бумаги	Балансовая стоимость
Акции российской проектной организации	65 035
Всего	65 035
Сумма резерва	-5 203
Итого долевые ценные бумаги с учетом резерва	59 832

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2016 года представляют собой долговые ценные бумаги (еврооблигации и облигации) крупных российских кредитных и энергетических организаций, а также долевые ценные бумаги (акции) российской проектной организации в сумме 1 619 624 тысячи рублей.

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе типов ценных бумаг по состоянию на 1 января 2016 года:

Долговые ценные бумаги	Балансовая стоимость	Даты погашения/оферты
Еврооблигации российских кредитных организаций	745 711	с 31 января 2016 года по 8 мая 2016 года
Облигации российских кредитных организаций	729 818	с 12 января 2016 года по 26 февраля 2016 года
Еврооблигации крупной энергетической организации	83 612	23 апреля 2019 года
Итого долговые ценные бумаги	1 559 141	

Изменение первоначальной стоимости еврооблигаций общей балансовой стоимостью 829 323 тысячи рублей отражается путем создания резервов на возможные потери. Текущая справедливая стоимость данных ценных бумаг по состоянию на 1 января 2016 года составила бы 830 890 тысяч рублей.

На 1 января 2016 года на балансе Банка отражены долговые ценные бумаги, которые могут быть переданы в качестве обеспечения Банку России, общей стоимостью 1 325 320 тысяч рублей.

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

Долевые ценные бумаги	Балансовая стоимость
Акции российской проектной организации	65 035
Всего	65 035
Сумма резерва	-4 552
Итого долевые ценные бумаги с учетом резерва	60 483

Информация о географической концентрации вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи, представлена в разделе 7.1.

2.6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года инвестиции в дочерние и зависимые организации отсутствуют.

2.7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2017 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представляют собой вложения в облигации российской кредитной организации в сумме 797 994 тысячи рублей, доходность к погашению –10,23% годовых, срок погашения - 09 января 2017 года, сформированный резерв – отсутствует.

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, являются текущими, задержки платежей по ним – отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2016 года вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

В течение 2015 и 2016 годов Банком не осуществлялась переклассификация ценных бумаг.

2.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2016 год приведена в таблице:

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости временно не используемые в основной деятельности	Основные средства	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Материальные запасы	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Всего
Стоимость с учетом резервов на начало года	606 159	589	2 049	-	-	608 797
Остаточная стоимость на начало года	326 861	589	2 049	-	-	329 499
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На начало года	606 159	589	2049	-	-	608 797
Поступления	-	27 769	38 764	3 260	752	70 545
Выбытие	-4 843	-139	-33 612			-38 594
Перевод между категориями	19 007	-21 943	-	752	-752	-2 936
Изменение стоимости в результате переоценки	-23 962	-	-	-	-	-23 962
На конец года	596 361	6 276	7 201	4 012	-	613 850
Накопленная амортизация						
На начало года	279 298	-	-	-	-	279 298
Начисленная амортизация	42 139	-	-	2 547	-	44 686
Выбытие	-4 319	-	-	-	-	-4 319
Изменение начисленной амортизации в результате переоценки	-144 963	-	-	-	-	-144 963
На конец года	172 155	-	-	2 547	-	174 702
Остаточная стоимость на конец года	424 206	6 276	7 201	1 465	-	439 148
Итого с учетом резервов на конец года	424 206	6 276	7 201	1 465	-	439 148

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств и материальных запасов за 2015 год приведена в таблице:

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости временно не используемые в основной деятельности	Основные средства	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Материальные запасы	Всего
Стоимость с учетом резервов на начало года	666 124	242	6 169	672 535
Остаточная стоимость на начало года	403 428	242	6 169	409 839
Первоначальная или переоцененная стоимость				
На начало года	666 124	242	6 169	672 535
Поступления	-	27 510	13 272	40 782
Выбытие	-42 887	-	-17 392	-60 279
Перевод между категориями	23 174	-27 163	-	-3 989

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости временно не используемые в основной деятельности	Основные средства	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Материальные запасы	Всего
Изменение стоимости в результате переоценки	-40 252	-	-	-40 252
На конец года	606 159	589	2 049	608 797
Накопленная амортизация				
На начало года	262 696	-	-	262 696
Начисленная амортизация	46 856	-	-	46 856
Выбытие	-14 415	-	-	-14 415
Изменение начисленной амортизации в результате переоценки	-15 839	-	-	-15 839
На конец года	279 298	-	-	279 298
Остаточная стоимость на конец года	326 861	589	2 049	329 499
Итого с учетом резервов на конец года	326 861	589	2 049	329 499

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

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

Согласно Учетной политике Банка здания и земля, принадлежащие кредитной организации на праве собственности, переоцениваются с периодичностью не чаще одного раза в год. Переоценка зданий и земли Банка была проведена по состоянию на 1 января 2017 года ООО «ЭнПиВи Эпрайс». Оценка выполнена оценщиком, являющимся членом саморегулируемой организации оценщиков «Российское Общество Оценщиков» и штатным сотрудником ООО «ЭнПиВи Эпрайс», Блашенковой Юлией Вениаминовной, диплом: серия ПП № 468077 от 28.06.2002г.

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

Списана сумма накопленной амортизации по объектам основных средств, которая составила на 01 января 2017 года 144 963 тысячи рублей. Одновременно проведено доначисление на сумму 121 375 тысяч рублей до справедливой стоимости по зданиям и помещениям и уменьшение на сумму 374 тысячи рублей до справедливой стоимости по земле.

Учет нематериальных активов, их воспроизводство, амортизации и выбытие ведутся согласно Положению Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

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

В нематериальные активы были переклассифицированы расходы, связанные с приобретением программных продуктов и учитываемые по состоянию на 1 января 2016 года как расходы будущих периодов, в сумме 3 260 тысяч рублей. 1 января 2016 года данная сумма перенесена с балансового счета № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» на балансовый счет № 60901 «Нематериальные активы».

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

2.9 Прочие активы

Прочие активы со сроком погашения до 30 дней	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Проценты	18 516	17 464
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	-
Начисленные комиссионные доходы	7 230	4 435
Расчеты по операциям с финансовыми активами	357 798	2 102 111
Итого финансовые активы	383 544	2 124 010
Сумма резерва	- 7 669	-5 204
Итого финансовые активы с учетом резерва	375 875	2 118 806
Требования по возврату излишне перечисленных сумм налогов	-	455
Уплаченный налог на добавленную стоимость	775	835
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	11	76
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	7 638	18 744
Расходы будущих периодов	13 502	29 069
Итого нефинансовые активы	21 926	49 179
Сумма резерва	- 4 468	-914
Итого нефинансовые активы с учетом резерва	17 458	48 265
Прочая дебиторская задолженность	129 055	81 949
Сумма резерва	-16 018	- 15 840
Итого прочая дебиторская задолженность с учетом резерва	113 037	66 109
Итого по статье «Прочие активы» с учетом резерва	506 370	2 233 180

Основную часть прочих финансовых активов составляют расчеты с биржей по операциям с финансовыми инструментами: на 1 января 2017 года – 357 798 тысяч рублей, на 1 января 2016 года – 2 102 111 тысяч рублей.

Просроченная дебиторская задолженность на 1 января 2017 года составила 914 тысяч рублей (на 1 января 2016: 914 тысяч рублей).

2.10 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Корреспондентские счета	269 877	296 024
Всего	269 877	296 024

2.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Средства на текущих и расчетных счетах, в том числе:	10 949 663	8 312 345
Юридических лиц	9 563 388	6 940 649
Физических лиц	1 386 275	1 371 696

Средства клиентов	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Срочные депозиты, в том числе:	7 082 329	6 925 640
Юридических лиц	3 514 128	3 052 585
Физических лиц	3 568 201	3 873 055
Итого по статье	18 031 992	15 237 985

Ниже представлена разбивка средств клиентов по видам экономической деятельности по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года:

Виды экономической деятельности клиентов	На 1 января 2017 года		На 1 января 2016 года	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 186 669	23,2	4 104 190	26,9
Строительство	3 143 291	17,4	1 228 620	8,1
Услуги	2 083 809	11,5	1 405 722	9,2
Обрабатывающие производства	1 861 278	10,3	1 131 587	7,4
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	659 149	3,7	704 599	4,6
Транспорт и связь	417 335	2,3	812 699	5,3
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	65 081	0,4	6 750	0,1
Добыча полезных ископаемых	10 507	0,1	14 873	0,1
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	8 975	0,1	12 995	0,1
Прочие виды деятельности	422 693	2,3	227 339	1,5
Клиенты физические лица	4 954 476	27,5	5 244 751	34,4
Займ от американской финансовой организации	218 729	1,2	343 860	2,3
Итого по статье	18 031 992	100,0	15 237 985	100,0

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

26 марта 2010 года Банк заключил кредитное соглашение с американской финансовой организацией WorldBusiness Capital Inc. для целей расширения финансирования малого и среднего бизнеса в России при поддержке Корпорации Частных Зарубежных Инвестиций США (U.S. Overseas Private Investment Corporation). Данное кредитное соглашение предполагает получение Банком займа от WBC траншами в общем размере 10 000 тысяч долларов США сроком на 10 лет и плавающей процентной ставкой LIBOR плюс 3,35%. Первый транш был получен Банком 31 марта 2010 года в размере 3 250 тысяч долларов США. 24 апреля 2011 года Банк получил второй транш в сумме 6 750 тысяч долларов США. По состоянию на 1 января 2017 года данные средства были обеспечены кредитами, предоставленными корпоративным клиентам в сумме 273 506 тысяч рублей (на 1 января 2016 года: 429 871 тысяча рублей).

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

2.12 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 января 2017 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой отрицательную стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 420 тысяч долларов США, равную 98 тысячам рублей.

По состоянию на 1 января 2016 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой отрицательную стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 23 550 тысяч долларов США и 300 тысяч евро, равную 72 805 тысячам рублей.

2.13 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января 2017 года	Сумма, тыс. руб.	Средне-взвешенная % ставка	Сроки выпуска	Сроки погашения
Процентные векселя	450 507	5,57	Март 2012 года – декабрь 2016 года	Январь 2017 года – июнь 2019 года
Бездоходные векселя	500	-		
Итого по статье	451 007			

Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января 2016 года	Сумма, тыс. руб.	Средне-взвешенная % ставка	Сроки выпуска	Сроки погашения
Процентные векселя	136 368	5,47	Июль 2008 года – декабрь 2015 года	Январь 2016 года – июнь 2018 года
Бездоходные векселя	738	-		
Итого по статье	137 106			

2.14 Прочие обязательства

Прочие обязательства на 1 января 2017 года	Менее 3 месяцев	Свыше 3 месяцев	Итого, тыс. руб.
Финансовые обязательства			
Проценты к уплате	70 225	-	70 225
Кредиторская задолженность	254 294	-	254 294
Обязательства по уплате налогов	9 998	-	9 998
Полученный налог на добавленную стоимость	70	-	70
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	6 351	-	6 351
- резидентам	6 326	-	6 326
Прочие, в том числе	40 783	34 106	74 889
- расчеты по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам	-	34 106	34 106
Нефинансовые обязательства			
Доходы будущих периодов	42	-	42
Всего	381 763	34 106	415 869

Прочие обязательства на 1 января 2016 года	Менее 3 месяцев	Итого, тыс. руб.
Финансовые обязательства		
Проценты к уплате	64 562	64 562
Кредиторская задолженность	156 272	156 272
Обязательства по уплате налогов	5 147	5 147
Полученный налог на добавленную стоимость	66	66
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	8 904	8 904
- резидентам	8 904	8 904
Прочие, в том числе	55 090	55 090
Расчеты по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам	14 332	14 332
Нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	-	-
Всего	290 041	290 041

Просроченная кредиторская задолженность на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года отсутствует.

2.15 Информация о величине уставного капитала Банка

На внеочередном Общем собрании акционеров (Протокол № 61 от 12 декабря 2014 года) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации – Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк». Новое наименование Банка введено в действие с 25 февраля 2015 года.

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

	Количество акций	Номинальная стоимость	Итого, тыс. руб.
	Обыкновенные	Обыкновенные	
На 1 января 2015 года	353 820	2 050	725 331
На 1 января 2016 года	353 820	2 050	725 331
На 1 января 2017 года	353 820	2 050	725 331

В течение 2016 и 2015 годов Банк не проводил эмиссии акций.

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

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года:

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	Судная и приравненная к ней задолженность	Резервы по корреспондентским счетам	Прочие активы	Резервы по процентным доходам	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера
Сумма на 1 января 2016 года	677 172	592 997	1 992	71 284	937	9 962
Начислено	2 304 429	1 153 092	501	1 129 938	18 585	2 313
Восстановлено	-2 273 140	-1 159 562	-1 151	-1 083 185	-18 759	-10 483
Активы, списанные за счет резерва	-7 700	-5 060	-	-2 505	-	-135
Сумма на 1 января 2017 года	700 761	581 467	1 342	115 532	763	1 657

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резервы по корреспондентским счетам	Прочие активы	Резервы по процентным доходам	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера
Сумма на 1 января 2015 года	729 180	585 095	1 095	139 639	1 515	1 836
Начислено	1 625 018	852 542	2 877	735 036	23 899	10 664
Восстановлено	-1 636 665	-806 579	-1 980	-801 349	-24 383	-2 374
Активы, списанные за счет резерва	-40 361	-38 061	-	-2 042	-94	-164
Сумма на 1 января 2016 года	677 172	592 997	1 992	71 284	937	9 962

За 2016 и 2015 годы отсутствуют курсовые разницы, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Общий объем вознаграждений сотрудникам Банка за 2016 год составил 296 163 тысячи рублей (за 2015 год: 272 693 тысячи рублей). В соответствии с требованиями Положения "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" № 465-П от 15 апреля 2015 года в вознаграждения сотрудников в 2016 году включаются долгосрочные вознаграждения.

Убыток от выбытия объектов основных средств в 2016 году составил 655 тысяч рублей (2015 год: 8 731 тысяча рублей)

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

Для анализа результатов от данных сделок Банк использует следующий подход:

Наименование статьи	2016 год	2015 год
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	482 333	-299 444
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 324 292	-39 502
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 167 665	1 033 699
Итого	638 960	694 753

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах расходов по уплате налогов и сборов, относимых в соответствии с законодательством Российской Федерации на себестоимость:

Статьи расходов по налогам	2016 год	2015 год
Налог на прибыль	80 858	126 152
НДС уплаченный	20 524	22 880
Налог на имущество	5 950	5 257
Земельный налог	97	97
Транспортный налог	41	44
Всего	107 470	154 430

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

В таблице ниже представлена информация о расчете налога на прибыль за 2016 и 2015 год.

Расчет дохода по налогу на прибыль	2016г.	2015г.
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-31 866	-1 964
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Налог на прибыль	-80 858	-126 152
Итого расход по налогу на прибыль, возникший в связи с превышением обязательств над отложенным налоговым активом	-112 724	-128 116

В таблице ниже представлена информация о возникновении временных разниц при формировании налога на прибыль за 2016 и 2015 год.

Изменение временных разниц за 2016 год	Сумма, тыс. руб.
Отложенное налоговое обязательство на 1 января 2016 года, в том числе	-26 149
Увеличение налогового обязательства, связанное с изменением временных разниц, отражаемое через ОПУ	-31 866
Увеличение налогового обязательства, связанное с изменением временных разниц, отражаемое через добавочный капитал	-23 901
Итого отложенное налоговое обязательство на 1 января 2017 года	-81 916

Изменение временных разниц за 2015 год	Сумма, тыс. руб.
Отложенное налоговое обязательство на 1 января 2015 года, в том числе	-29 145
Увеличение налогового обязательства, связанное с изменением временных разниц, отражаемое через ОПУ	-1 964
Уменьшение налогового обязательства, связанное с изменением временных разниц, отражаемое через добавочный капитал	4 960
Итого отложенное налоговое обязательство на 1 января 2016 года	-26 149

Банк использует консервативный подход при расчете отложенных налогов и рассматривает как постоянные – разницы, которые возникают в отношении резервов на возможные потери в соответствии с 283-П.

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808

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

К основным процедурам управления капиталом в Банке относятся:

- планирование достаточности капитала в составе общего бизнес-плана Банка;
- разработка многоуровневой системы лимитов по распределению капитала по бизнес-подразделениям, генерирующим риск;
- разработка плана по управлению достаточностью капитала в неблагоприятной ситуации.

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности базируются на методике Банка России, установленной Инструкцией Банка России № 139-И.

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

- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 8%;
- норматив достаточности базового капитала банка Н1.1 4,5%;
- норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 6%.

В течение 2015 и 2016 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.

В течение 2016 года изменений в политике Банка по управлению капиталом, включая изменение количественных данных, установленных в целях управления капиталом, не осуществлялось.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года:

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Фонд переоценки основных средств	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет капитала	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2015 года	725 331	63 709	36 267	146 806	1 092 358	2 064 471
Прибыль за 2015 год после уплаты налогов	-	-	-	-	577 796	577 796
Выплата дивидендов акционерам за 2014 год	-	-	-	-	-105 268	-105 268
Выплата дивидендов акционерам за 2015 год	-	-	-	-	-130 913	-130 913
Переоценка ценных бумаг	-	-	-	-	-392	-392
Изменение расходов будущих периодов за 2015 год	-	-	-	-	-350	-350

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Фонд переоценки основных средств	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет капитала	Итого собственных средств
Перенос суммы переоценки на счет нераспределенной прибыли при выбытии основных средств	-	-	-	-	3 592	3 592
Уменьшение фонда переоценки основных средств	-	-	-	-28 899	-	-28 899
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль по ценным бумагам	-	-	-	-	78	78
Изменение суммы добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	-	-	-	-	5 776	5 776
Остаток на 1 января 2016 года	725 331	63 709	36 267	117 907	1 442 677	2 385 891
Прибыль за 2016 год после уплаты налогов	-	-	-	-	402 090	402 090
Выплата дивидендов акционерам за 2015 год	-	-	-	-	-139 334	-139 334
Нематериальные активы	-	-	-	-	-1 465	-1 465
Переоценка ценных бумаг	-	-	-	-	-1 497	-1 497
Изменение расходов будущих периодов за 2016 год	-	-	-	-	15 568	15 568
Изменение доходов будущих периодов за 2016 год	-	-	-	-	42	42
Увеличение фонда переоценки основных средств	-	-	-	121 001	-	121 001
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль по ценным бумагам	-	-	-	-	299	299
Изменение суммы добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	-	-	-	-	-24 200	-24 200
Остаток на 1 января 2017 года	725 331	63 709	36 267	238 908	1 694 180	2 758 395

Ниже представлены пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 1 января 2017 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	789 040	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	789 040	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	789 040
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	578 246
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	18 301 869	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	-
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	439 148	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	879

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	586
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	81 916	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	19 337 867	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

Ниже представлены пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 1 января 2016 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	789 040	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	789 040	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	789 040
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	511 826
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	15 534 009	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	-
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»,	10	329 499	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	-
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	26 149	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	
7	«Средства в кредитных	3, 5, 6, 7	13 744 830	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	–	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	–
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	–	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	–
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	–	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	–
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	–	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	–
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	–	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	–
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	–	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	–

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 1 января 2017 года величина накопленной прибыли, относящейся к распределяемым резервам, рассчитанная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности, за 2016 год составила 402 090 тысяч рублей (2015 год: 577 796 тысяч рублей, после промежуточной выплаты дивидендов из прибыли 2015 года - 446 883 тысячи рублей).

На 1 января 2017 года объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2015 год составили 139 334 тысячи рублей (на 1 января 2016 года объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2014 год составили 105 268 тысяч рублей, промежуточная выплата из прибыли за 2015 год – 130 913 тысяч рублей).

5. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813

Показатель финансового рычага на 1 января 2017 года составил 9.27% (на 1 января 2016 года: 9,45%).

Основной причиной снижения показателя на 1 января 2017 года по сравнению с 1 января 2016 года явился общий рост активов Банка с 18 533 501 тысячи рублей до 22 123 289 тысячи рублей.

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив), составил на 1 января 2017 года - 21 843 828 тысяч рублей (на 1 января 2016 года: 18 532 366 тысяч рублей), при этом величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составила 21 477 596 тысяч рублей (на 1 января 2016 года: 18 371 371 тысячу рублей). Расхождения вызваны корректировкой балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на:

- обязательные резервы в Банке России;
- расходы будущих периодов;
- прирост стоимости имущества при переоценке.

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

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования, представляют собой остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях с отозванными лицензиями на осуществление банковских операций и составляют на 1 января 2017 года 1 071 тысячу рублей. Указанные активы классифицированы в V категорию качества. Сумма созданных резервов на возможные потери на 1 января 2017 года под данные активы составляет 1 071 тысячу рублей.

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

По итогам 2016 года денежные потоки, направленные на приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, составляют 67 882 тысячи рублей (по итогам 2015 года сумма составила 36 439 тысяч рублей).

Операционные расходы за 2016 год составили 633 811 тысяч рублей (по итогам 2015 года сумма составила 577 937 тысяч рублей).

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

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

1. Кредитный риск.

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. Рыночные риски.

- процентный и валютный риск банковской книги,
- рыночные риски по операциям Управления «Казначейство».

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. Риск ликвидности.

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.

4. Операционный риск.

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

5. 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.

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.

7.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

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

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

- уровень концентрации кредитов, выданных 1 заемщику (группе связанных заемщиков), лицам, связанным с банком, крупных кредитов (свыше 5% от капитала банка), необеспеченных кредитов;
- удельный вес привлеченных средств от одного кредитора;
- отношение общей суммы кредитов, выданных 20 крупнейшим заемщикам/группам заемщиков к собственному капиталу Банка (в соответствии с МСФО).

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

	Российская Федерация	Страновые оценки "0", "1" или с высоким уровнем дохода	Страновая оценка "2"	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	788 874	-	-	-	788 874
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	771 569	-	-	-	771 569
Обязательные резервы	130 183	-	-	-	130 183
Средства в кредитных организациях	6 107 734	128 958	6 842	50	6 243 584
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	279 461	-	-	-	279 461
Чистая ссудная задолженность	9 815 166	168 545	-	-	9 983 711
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 312 578	-	-	-	2 312 578
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	797 994	-	-	-	797 994
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	439 148	-	-	-	439 148
Прочие активы	503 560	2 151	-	659	506 370
Итого активов	21 816 084	299 654	6 842	709	22 123 289
Средства кредитных организаций	269 877	-	-	-	269 877
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 791 334	226 162	-	14 496	18 031 992
Вклады физических лиц	4 932 671	7 309	-	14 496	4 954 476
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98	-	-	-	98
Выпущенные долговые обязательства	425 286	25 721	-	-	451 007

	Российская Федерация	Страновые оценки "0", "1" или с высоким уровнем дохода	Страновая оценка "2"	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательство по текущему налогу на прибыль	16 273	-	-	-	16 273
Отложенное налоговое обязательство	81 916	-	-	-	81 916
Прочие обязательства	411 735	4 123	-	11	415 869
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	82 677	260	-	-	82 937
Итого обязательств	19 079 196	256 266	-	14 507	19 349 969

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

По состоянию на 1 января 2017 года статья «Средства в кредитных организациях» в части операций стран, имеющих страновые оценки «0», «1» или стран с высоким уровнем дохода, содержит остатки в Австрийской Республике в сумме 94 269 тысяч рублей или 0,5% от суммы активов.

Статья «Чистая ссудная задолженность» в части операций стран, имеющих страновые оценки «0», «1» или стран с высоким уровнем дохода, содержит остатки в Федеративной Республике Германия в сумме 168 402 тысячи рублей или 0,9% от суммы активов

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

	Российская Федерация	Страновые оценки «0», «1» или с высоким уровнем дохода	Страновая оценка «2»	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	954 266	-	-	-	954 266
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 270 591	-	-	-	1 270 591
Обязательные резервы	88 945	-	-	-	88 945
Средства в кредитных организациях	4 492 151	1 070 613	15 007	-	5 577 771
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 135	-	-	-	1 135
Чистая ссудная задолженность	6 087 154	460 256	-	25	6 547 435
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 619 624	-	-	-	1 619 624
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	329 499	-	-	-	329 499
Прочие активы	2 228 218	4 344	-	618	2 233 180
Итого активов	16 982 638	1 535 213	15 007	643	18 533 501
Средства кредитных организаций	296 024	-	-	-	296 024
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 862 452	359 294	-	16 239	15 237 985

	Российская Федерация	Страновые оценки «0», «1» или с высоким уровнем дохода	Страновая оценка «2»	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Вклады физических лиц	5 213 577	15 209	-	15 965	5 244 751
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72 805	-	-	-	72 805
Выпущенные долговые обязательства	113 107	23 999	-	-	137 106
Обязательство по текущему налогу на прибыль	12 720	-	-	-	12 720
Отложенное налоговое обязательство	26 149	-	-	-	26 149
Прочие обязательства	285 086	4 932		23	290 041
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	45 504	207	-	-	45 711
Итого обязательств	15 713 847	388 432	-	16 262	16 118 541

По состоянию на 1 января 2016 года статья «Средства в кредитных организациях» в части операций стран, имеющих страновые оценки «0», «1» или стран с высоким уровнем дохода, содержит остатки в Соединенных Штатах Америки в сумме 601 642 тысячи рублей или 3,2% от суммы активов.

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства	492 052	158 976	126 034	11 812	788 874
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	771 569	-	-	-	771 569
Обязательные резервы	130 183	-	-	-	130 183
Средства в кредитных организациях	670 015	177 183	5 345 286	51 100	6 243 584
Чистая ссудная задолженность	9 767 247	209 963	6 501	-	9 983 711
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	703 636	1 608 942	-	-	2 312 578
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	797 994	-	-	-	797 994
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	439 148	-	-	-	439 148
Прочие активы	213 192	293 178	-	-	506 370
Итого активов без учета справедливой стоимости срочных сделок	13 854 853	2 448 242	5 477 821	62 912	21 843 828
Средства кредитных организаций	269 877	-	-	-	269 877
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 196 998	2 541 498	1 238 556	54 940	18 031 992
Вклады физических лиц	3 196 404	1 215 395	520 856	21 821	4 954 476
Выпущенные долговые обязательства	363 673	66 723	20 611	-	451 007

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Обязательство по текущему налогу на прибыль	16 273	-	-	-	16 273
Отложенное налоговое обязательство	81 916	-	-	-	81 916
Прочие обязательства	399 070	14 724	2 075	-	415 869
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	82 937	-	-	-	82 937
Итого обязательств без учета справедливой стоимости срочных сделок	15 410 744	2 622 945	1 261 242	54 940	19 349 871
Чистая балансовая позиция за исключением валютных инструментов	-1 555 891	-174 703	4 216 579	7 972	2 493 957
Операции «валютный своп» и ТОМ	4 291 531	187 187	-4 194 623	-	284 095
Чистая балансовая позиция, включая валютные инструменты	2 735 640	12 484	21 956	7 972	2 778 052

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по состоянию в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства	495 003	331 433	126 295	1 535	954 266
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 270 591	-	-	-	1 270 591
Обязательные резервы	88 945	-	-	-	88 945
Средства в кредитных организациях	575 263	1 450 705	3 500 835	50 968	5 577 771
Чистая ссудная задолженность	5 499 607	963 645	84 183	-	6 547 435
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 302 191	317 433	-	-	1 619 624
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	329 499	-	-	-	329 499
Прочие активы	151 401	2 081 608	170	1	2 233 180
Итого активов без учета справедливой стоимости срочных сделок	9 623 555	5 144 824	3 711 483	52 504	18 532 366
Средства кредитных организаций	296 024	-	-	-	296 024
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 520 422	3 210 279	1 458 525	48 759	15 237 985
Вклады физических лиц	3 023 991	1 530 942	674 109	15 709	5 244 751
Выпущенные долговые обязательства	71 797	35 582	29 727	-	137 106
Обязательство по текущему налогу на прибыль	12 720	-	-	-	12 720
Отложенное налоговое обязательство	26 149	-	-	-	26 149
Прочие обязательства	256 538	26 294	6 989	220	290 041
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с	45 711	-	-	-	45 711

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
резидентами офшорных зон					
Итого обязательств без учета справедливой стоимости срочных сделок	11 229 361	3 272 155	1 495 241	48 979	16 045 736
Чистая балансовая позиция за исключением валютных инструментов	-1 605 806	1 872 669	2 216 242	3 525	2 486 630
Операции «валютный своп» и ТОМ	3 977 690	-1 811 099	-2 175 734	-	-9 143
Чистая балансовая позиция, включая валютные инструменты	2 371 884	61 570	40 508	3 525	2 477 487

Информация о структуре ссуд по видам экономической деятельности на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года представлена в разделе 2.5.

Разбивка средств клиентов по видам экономической деятельности по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года представлена в разделе 2.11.

7.2. Раскрытие отдельных рисков

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;
- о результатах оценки стоимости обеспечения;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов.

В течение 2016 года кредитные риски в разрезе заемщиков (в том числе акционеров) не превышали установленных Банком России нормативных значений.

Норматив	Предельно допустимое значение, %	На 1 января 2016 года, %	На 1 апреля 2016 года, %	На 1 июля 2016 года, %	На 1 октября 2016 года, %	На 1 января 2017 года, %
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	≤25	22,3	21,3	18,0	15,2	19,2
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7	≤800	183,4	157,0	109,7	117,0	176,8
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Н9.1	≤50	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1	≤3	0,3	0,3	0,3	0,2	0,2

Ниже представлена информация о классификации активов Банка, взвешенных по уровню кредитного риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции 139-И по состоянию на 1 января 2017 года:

Классификация активов	Без учета взвешивания	С учетом взвешивания
Активы, включенные в 1-ю группу риска	8 655 062	-
Активы, включенные во 2-ю группу риска	2 124 981	424 997
Активы, включенные в 3-ю группу риска	-	-
Активы, включенные в 4-ю группу риска	9 246 302	8 630 135
Активы, включенные в 5-ю группу риска	649	974
Итого	20 026 994	9 056 106
Операции с повышенными коэффициентами риска	2 018 021	1 910 081

Ниже представлена информация о классификации активов Банка, взвешенных по уровню кредитного риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции 139-И по состоянию на 1 января 2016 года:

Классификация активов	Без учета взвешивания	С учетом взвешивания
Активы, включенные в 1-ю группу риска	4 716 377	-
Активы, включенные во 2-ю группу риска	2 929 226	585 845
Активы, включенные в 3-ю группу риска	-	-
Активы, включенные в 4-ю группу риска	7 703 286	7 082 065
Активы, включенные в 5-ю группу риска	-	-
Итого	15 348 889	7 667 910
Операции с повышенными коэффициентами риска	1 613 802	1 204 564

Ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов на 1 января 2017 года и среднем значении за 2016 год:

Наименование инструмента	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
	на 1 января 2017 года	среднее значение за 2016 год
<i>Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:</i>	-	-
Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	-	-
<i>Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:</i>	424 997	373 472
Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	59 472	177 794
<i>Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:</i>	8 630 135	10 235 210
Векселя кредитных организаций	-	-
Ссудная задолженность	2 362 059	1 535 216
<i>Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:</i>	2 168 722	1 668 806
С коэффициентом риска 110 процентов	1 804 069	490 269
С коэффициентом риска 130 процентов	14 697	18 086
С коэффициентом риска 150 процентов	249 956	1 076 076
С коэффициентом риска 1 250 процентов	100 000	84 375
<i>Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:</i>	1 544	4 502
С коэффициентом риска 140 процентов	-	416
С коэффициентом риска 170 процентов	677	1 008
С коэффициентом риска 200 процентов	-	-
С коэффициентом риска 300 процентов	779	2 432
С коэффициентом риска 600 процентов	88	646
<i>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе</i>	1 595 634	1 392 166
По финансовым инструментам с высоким риском	1 565 834	1 357 432
По финансовым инструментам со средним риском	16 961	17 249
По финансовым инструментам с низким риском	12 839	17 486
По финансовым инструментам без риска	-	-
<i>Кредитный риск по производным финансовым инструментам</i>	445 552	338 596

Ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов на 1 января 2016 года и среднем значении за 2015 год:

Наименование инструмента	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
	на 1 января 2016 года	среднее значение за 2015 год
<i>Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:</i>	–	–
Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	–	–
<i>Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:</i>	585 485	707 881
Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	306 172	499 004
<i>Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:</i>	7 082 065	5 683 550
Средства в банках	78 065	34 216
Ссудная задолженность	1 148 959	1 101 452
<i>Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:</i>	1 204 564	1 386 279
С коэффициентом риска 110 процентов	167 068	653 949
С коэффициентом риска 130 процентов	12 561	8 250
С коэффициентом риска 150 процентов	994 935	701 580
С коэффициентом риска 1 000 процентов	30 000	22 500
<i>Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:</i>	18 031	7 457
С коэффициентом риска 140 процентов	1 463	1 996
С коэффициентом риска 170 процентов	152	302
С коэффициентом риска 200 процентов	–	40
С коэффициентом риска 300 процентов	16 416	4 938
С коэффициентом риска 600 процентов	–	181
<i>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:</i>	1 334 300	1 482 797
По финансовым инструментам с высоким риском	1 296 318	1 410 029
По финансовым инструментам со средним риском	20 026	21 364
По финансовым инструментам с низким риском	17 956	51 404
По финансовым инструментам без риска	–	–
<i>Кредитный риск по производным финансовым инструментам</i>	29 328	182 175

Ниже представлена информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 января 2017 года:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Непросроченная задолженность	6 244 926	10 447 734	515 095	18 331
Просроченная задолженность с задержкой платежа:				
- менее 30 дней	-	154	-	3
- от 31 до 90 дней	-	110	-	1
- от 91 до 180 дней	-	94	-	3
- свыше 180 дней	-	117 086	914	178
Итого просроченной задолженности	-	117 444	914	185
Итого задолженности	6 244 926	10 565 178	516 009	18 516
За вычетом резерва под обесценение	-1 342	-581 467	-27 392	-763
Итого	6 243 584	9 983 711	488 617	17 753

Доля просроченных активов в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 января 2017 года составила 0,68%.

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

Ниже представлена информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 января 2016 года:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Непросроченная задолженность	5 579 763	7 010 235	2 236 760	17 236
Просроченная задолженность с задержкой платежа:				
- менее 30 дней	-	1 847	-	34
- от 31 до 90 дней	-	2 012	-	3
- от 91 до 180 дней	-	50	-	3
- свыше 180 дней	-	126 288	914	188
Итого просроченной задолженности	-	130 197	914	228
Итого задолженность	5 579 763	7 140 432	2 237 674	17 464
За вычетом резерва под обесценение	-1 992	-592 997	-21 021	-937
Итого	5 577 771	6 547 435	2 216 653	16 527

Доля просроченных активов в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 января 2016 года составила 0,88%.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов
I категория качества	6 216 768	7 753 376	483 539	7 001
II категория качества	27 087	2 001 242	1 030	10 243
III категория качества	0	252 604	7 468	1 090
IV категория качества	0	169 774	7	1
V категория качества	1 071	388 182	23 965	181
Итого задолженности	6 244 926	10 565 178	516 009	18 516
Итого расчетного резерва	1 342	675 959	27 392	763
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-1 342	-581 467	-27 392	-763
Итого	6 243 584	9 983 711	488 617	17 753

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов
I категория качества	5 486 580	4 585 282	2 169 951	7 903
II категория качества	92 112	1 870 739	47 058	8 039
III категория качества	-	243 400	46	1 326
IV категория качества	-	33 553	-	3
V категория качества	1 071	407 458	20 619	193
Итого	5 579 763	7 140 432	2 237 674	17 464
Итого расчетного резерва	1 992	615 595	21 021	937
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-1 992	-592 997	-21 021	-937
Итого	5 577 771	6 547 435	2 216 653	16 527

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

По состоянию на 1 января 2017 года объем и удельный вес реструктурированной непросроченной ссудной и приравненной к ней задолженности в общем объеме активов составил 754 311 тысяч рублей и 4,3% (на 1 января 2016 года: 486 807 тысяч рублей и 3,3% соответственно). Расчетный резерв по реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 января 2017 года составил 398 825 тысяч рублей, фактически сформированный резерв составил 351 494 тысячи рублей (на 1 января 2016 года: расчетный резерв – 308 105 тысяч рублей, фактически сформированный резерв – 297 180 тысяч рублей).

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга и погашения процентов, которая не является просроченной.

Ссуда не признается реструктурированной, если:

- договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;
- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

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

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

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

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

В следующей таблице приведена общая справедливая стоимость обеспечения по классам кредитов клиентам (юридическим и физическим лицам) и любые излишки обеспечения (степень, в которой справедливая стоимость обеспечения превышает сумму кредита) по состоянию на 1 января 2017 года:

	Итого задолженность по кредитам	Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения							
		Денежные средства / депозиты / ценные бумаги	Оборудование/автотранспорт	Товары в обороте	Недвижимость	Поручительство юрлиц	Поручительство физлиц	Залог долей в УК	Всего обеспечение
Коммерческое кредитование	1 472 469	-	130 451	436 159	499 053	1 856 745	2 678 104	65 320	5 665 832
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	380 122	-	-	65 320	445 442
- не участвует в минимизации по 254-П		-	130 451	436 159	118 931	1 856 745	2 678 104	-	5 220 390
Кредитование предприятий малого бизнеса	1 170 354	169 682	325 176	353 015	372 300	2 470 996	1 928 590	-	5 619 759
- 1 категория качества обеспечения		130 157	-	-	-	-	-	-	130 157
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	294 916	-	-	-	294 916
- не участвует в минимизации по 254-П		39 525	325 176	353 015	77 384	2 470 996	1 928 590	-	5 194 686
Потребительское кредитование	267 160	49 014	259 478	-	92 610	1 215 092	217 270	55 000	1 888 464
- 1 категория качества обеспечения		27 758	-	-	-	-	-	-	27 758
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	14 189	-	-	-	14 189
- не участвует в минимизации по 254-П		21 256	259 478	-	78 421	1 215 092	217 270	55 000	1 846 517
Ипотечное и жилищное кредитование	79 169	-	-	-	96 153	100 155	16 970	-	213 278
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	38 419	-	-	-	38 419
- не участвует в минимизации по 254-П		-	-	-	57 734	100 155	16 970	-	174 859
Прочая ссудная задолженность	34 651	-	-	-	-	-	54 466	-	54 466
- не участвует в минимизации по 254-П		-	-	-	-	-	54 466	-	54 466
Итого	3 023 803	218 696	715 105	789 174	1 060 116	5 642 988	4 895 400	120 320	13 441 799
Сумма резерва	-564 764								
Итого с учетом резерва	2 459 039								

В таблице ниже приведена общая справедливая стоимость обеспечения по классам кредитов клиентам (юридическим и физическим лицам) и любые излишки обеспечения (степень, в которой справедливая стоимость обеспечения превышает сумму кредита) по состоянию на 1 января 2016 года:

	Итого задолженность по кредитам	Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения							Всего обеспечение
		Денежные средства / депозиты / ценные бумаги	Оборудование/автотранспорт	Товары в обороте	Недвижимость	Поручительство юрлиц	Поручительство физлиц	Залог долей в УК	
Коммерческое кредитование	2 130 890	501 559	77 604	814 788	429 125	2 478 346	3 059 828	1 433	7 362 683
- 1 категория качества обеспечения		271 265	-	-	-	-	-	-	271 265
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	307 910	-	-	-	307 910
- не участвует в минимизации по 254-П		230 294	77 604	814 788	121 215	2 478 346	3 059 828	1 433	6 783 508
Кредитование предприятий малого бизнеса	699 048	60 370	320 251	162 125	320 276	591 990	1 484 040	-	2 939 052
- 1 категория качества обеспечения		27 213	-	-	-	-	-	-	27 213
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	296 067	-	-	-	296 067
- не участвует в минимизации по 254-П		33 157	320 251	162 125	24 209	591 990	1 484 040	-	2 615 772
Потребительское кредитование	336 063	50 287	258 879	-	107 631	1 136 038	216 457	55 000	1 824 292
- 1 категория качества обеспечения		14 550	-	-	-	-	-	-	14 550
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	26 218	-	-	-	26 218
- не участвует в минимизации по 254-П		35 737	258 879	-	81 413	1 136 038	216 457	55 000	1 783 524
Ипотечное и жилищное кредитование	84 011	-	-	-	353 027	95 721	38 134	-	486 882
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	290 265	-	-	-	290 265
- не участвует в минимизации по 254-П		-	-	-	62 762	95 721	38 134	-	196 617
Прочая ссудная задолженность	36 868	-	-	-	-	-	63 443	-	63 443
- не участвует в минимизации		-	-	-	-	-	63 443	-	63 443
Итого	3 286 880	612 216	656 734	976 913	1 210 059	4 302 095	4 861 902	56 433	12 676 352
Сумма резерва	-579 542								
Итого с учетом резерва	2 707 338								

По состоянию на 1 января 2017 года кредиты корпоративным клиентам, учтенные по стоимости 273 506 тысяч рублей (на 1 января 2016 года: 429 871 тысяча 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.

Информация о ценных бумагах, которые могут быть переданы Банку России в качестве обеспечения, отражена в п. 2.6.

Кредитный риск контрагента. Под кредитным риском контрагента понимается дефолт контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Ниже представлена информация о производных финансовых инструментах, не включенных в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам:

	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Номинальная стоимость	4 160 847	1 841 697
Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	279 460	1 135
Величина потенциального кредитного риска	41 609	18 417
Итоговая величина кредитного риска	321 069	19 552
Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в пункте 2.3 настоящей Инструкции	445 552	29 328

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.

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

Структура рыночного риска

Наименование риска	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Величина рыночного риска (РР) – всего	82 863	1 409 107
в том числе		
- процентного риска (ПР)	6 629	104 315
- валютного риска (ВР)	-	105 169

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 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением»;
- ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним. Процедура осуществляется Управлением «Казначейство» Банка;
- использование хеджирования.

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

позиции, устанавливаемых Банком России.

Анализ открытой валютной позиции Банка по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года представлен в разделе 7.1. при анализе активов и обязательств Банка в разрезе валют.

В таблицах ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка вследствие прогнозируемых изменений обменных курсов в 2017 году, исходя из предположения руководства Банка об изменении курсов валют (2016 год: также исходя из предположения руководства Банка об изменении курсов валют), при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
На 1 января 2017 года	
Изменение курса доллара США на +/-30,0%	+/-2 996
Изменение курса евро на +/-30,0%	+/-5 270

	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
На 1 января 2016 года	
Изменение курса доллара США на +/-30,0%	+/-14 778
Изменение курса евро на +/-30,0%	+/-9 722

Изменение курса прочих валют не будет иметь существенного воздействия на собственные средства и прибыль или убыток Банка.

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;
- гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Основным подходом к управлению процентным риском является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае неблагоприятного изменения процентных ставок.

Комитет по управлению активами и пассивами проводит анализ предоставленных подразделениями Банка предложений по изменению процентных ставок по банковским услугам и выносит предложения по процентным ставкам на рассмотрение и утверждение Правлением Банка.

Основополагающие решения по вопросам, связанным с установлением процентных ставок привлечения и размещения ресурсов, принимают:

- Правление Банка, которое определяет общую ценовую (процентную) политику Банка в области привлечения ресурсов и размещения ресурсов в рамках программ розничного кредитования;
- Финансово-кредитный комитет, который определяет процентные ставки по конкретным кредитам и нестандартным депозитным сделкам;
- Председатель Правления, а также иные уполномоченные лица, которые вправе применительно к конкретным клиентам или видам депозитов вносить изменения в базовые процентные ставки по депозитам в рамках, установленных для них персональных лимитов;
- Управление «Казначейство», которое вправе устанавливать ставки привлечения и размещения денежных средств на межбанковском рынке, покупать и продавать векселя и другие ценные бумаги с определенной доходностью, предварительно установленной на заседании Комитета по управлению активами и пассивами и подтвержденной на Правлении Банка.

В отчет по процентному риску Банк включает следующую информацию:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;
- результаты стресс-тестирования;
- мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;
- информацию о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (например, прогноз оттока (притока) депозитов «до востребования», досрочного частичного (полного) погашения ссуд);
- информацию о результатах измерения процентного риска.

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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства			
	По всем валютам	Рубли	Доллары США	Евро
На 1 января 2017 года				
Рост процентных ставок на 400 базисных пунктов	101 418	184 577	17 640	-100 788
Снижение процентных ставок на 400 базисных пунктов	-101 418	-184 577	-17 640	100 788

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства			
	По всем валютам	Рубли	Доллары США	Евро
На 1 января 2016 года				
Рост процентных ставок на 400 базисных пунктов	-51 834	53 703	-22 799	-82 805
Снижение процентных ставок на 400 базисных пунктов	51 834	-53 703	22 799	82 805

Ниже представлена информация по изменению стоимости долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, при изменении их доходности на 400 базисных пунктов в размере валют по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Изменение стоимости ценных бумаг	
	Рубли	Доллары США
На 1 января 2017 года		
Облигации	-8 153	-
Еврооблигации	-	-15 625

Ниже представлена информация по изменению стоимости долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, при изменении их доходности на 400 базисных пунктов в размере валют по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Изменение стоимости ценных бумаг	
	Рубли	Доллары США
На 1 января 2016 года		
Облигации	-1 737	-
Еврооблигации	-2 200	-12 128

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель. Долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель (акции российской проектной организации), на 1 января 2017 года и 01 января 2016 года составили 65 035 тысяч рублей. Инвестиции осуществлены с целью получения прибыли и составляют 19,4844% от уставного капитала организации.

Долевые ценные бумаги на 01 января 2017 года	Балансовая стоимость	Сумма, взвешенная по риску	Требования по капиталу
Акции российской проектной организации	65 035	X	2,4%
Всего	65 035	X	2,4%
Сумма резерва	-5 203		
Итого долевые ценные бумаги с учетом резерва	59 832		2,2%
Долевые ценные бумаги на 01 января 2016 года	Балансовая стоимость	Сумма, взвешенная по риску	Требования по капиталу
Акции российской проектной организации	65 035	X	2,7%
Всего	65 035	X	2,7%
Сумма резерва	-4 552		
Итого долевые ценные бумаги с учетом резерва	60 483		2,5%

Долевые ценные бумаги отражаются по фактическим затратам. Для указанных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время Банк не осуществлял с ними сделки, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений по состоянию на конец отчетного периода.

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

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточного объема ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных

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

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

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

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 2017 года данный норматив составил 65,1 (на 1 января 2016 года: 83,0).
- 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 2017 года данный норматив составил 135,9 (на 1 января 2016 года: 139,4).
- 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 2017 года данный норматив составил 3,5 (на 1 января 2016 года: 8,3).

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2017 года, 1 января 2016 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.

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 года №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.

Ниже представлен расчет операционного риска для включения в знаменатель нормативов достаточности в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» № 346-П от 17 декабря 2009 года:

Наименование показателя	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Операционный риск	259 841	250 753
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в том числе:		
чистые процентные доходы	5 196 829	5 015 058
чистые непроцентные доходы	1 129 276	1 555 168
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	4 067 553	3 459 890
	3	3

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).

Комплаенс риск (регуляторный риск).

Основными процедурами управления регуляторным риском в Банке являются:

- 1) Выявление случаев (факторов) регуляторного риска.
- 2) Учёт 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.

Отчетность включает следующую информацию:

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

8. Информация об операциях со связанными сторонами

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы от ссуд (контрактная процентная ставка: 11,75-34% годовых)	591	115	6 129	6 835
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (контрактная процентная ставка: 0,5-12,00% годовых)	-21 608	-6 522	-12 539	-40 669
Дивиденды	-139 334	-	-	-139 334
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	-386	-346	-19	-751
Комиссионные доходы	270	93	234	597
Списание сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	2	-	1	3
Административные и прочие операционные расходы	-18 722	-45 173	-4 706	-68 601

В 2016 году общая сумма вознаграждения членам Совета директоров составила 6 460 тысяч рублей.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы от ссуд (контрактная процентная ставка:11,50-34%)	2 525	4	1	2 530
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (контрактная процентная ставка: 1,75-12% годовых)	-26 005	-5 528	-6 252	-37 785
Дивиденды	-236 182	-	-	-236 182
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	-3 013	-147	103	-3 057
Коммиссионные доходы	395	189	271	855
Списание сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	3	2	5
Административные и прочие операционные расходы	-15 506	-55 765	-6 032	-77 303

В 2015 году общая сумма вознаграждения членам Совета директоров составила 6 527 тысяч рублей

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2017 года:

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Предоставленные ссуды	236	164	90 101	90 501
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-
Обеспечение по предоставленным ссудам:	-	-	71 157	71 157
- векселя Банка	-	-	60 657	60 657
- поручительство физических лиц	-	-	10 500	10 500
Средства на счетах клиентов, включая депозиты	342 322	119 644	156 038	618 004
Безотзывные обязательства	1 861	781	1 281	3 923
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-
Выпущенные векселя	-	61 290	-	61 290
Резерв под обесценение кредитов и внебалансовым обязательствам по состоянию на 1 января 2017 года	105	42	19 142	19 289

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2016 года:

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Предоставленные ссуды	13 125	209	24	13 358
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-
Обеспечение по предоставленным ссудам:	12 350	-	-	12 350
- депозиты в Банке	12 350	-	-	12 350
Средства на счетах клиентов, включая депозиты	386 411	155 508	80 623	622 542
Безотзывные обязательства	2 063	732	1 303	4 098
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-
Выпущенные векселя	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и внебалансовым обязательствам по состоянию на 1 января 2016 года	4 194	46	66	4 306

9. Информация о системе оплаты труда

По состоянию на 1 января 2017 года списочная численность персонала составила 302 человека (2015 год – 296 человек), списочная численность ключевого персонала составила 57 человек (2015 год – списочная численность ключевого персонала 46 человек).

В Банке обеспечена полнота содержания внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда в соответствии с законодательством, и выстроены внутренние процессы, направленные на ее неукоснительное соблюдение.

В соответствии с новыми требованиями законодательства к компетенции Совета директоров Банка относится утверждение документов, устанавливающих порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности, и компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности, единоличному исполнительному органу (Председателю Правления) и членам коллегиального исполнительного органа Банка (далее – члены Правления Банка), а также иным работникам, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка и работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, а также работникам подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений.

К компетенции Правления Банка, в соответствии с Уставом Банка, относится определение политики Банка в вопросах подбора, расстановки и подготовки кадров, разработка системы оплаты труда и нормирования труда работников Банка.

При Совете директоров учрежден *Комитет по стратегическому планированию* (далее – «Комитет»), который является консультативно-совещательным органом, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, а также определение стратегических целей деятельности Банка.

В составе Комитета представлены члены:

- Музыка Дмитрий Николаевич - Председатель Комитета, член Совета директоров
- Музыка Константин Юрьевич - член Совета директоров
- Прибыткин Владимир Леонидович – Председатель Совета директоров
- Тур Наталья Ивановна – Председатель правления Банка

Вознаграждение членам Комитета по стратегическому планированию не предусмотрено.

По вопросам, связанным с системой оплаты труда, права голоса не имеют члены Комитета, входящие в состав Правления Банка. В течение 2016 года Комитетом было проведено 11 заседаний по вопросам системы оплаты труда.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда возлагаются на Отдел кадров, Отдел по управлению рисками, Службу внутреннего контроля, Службу внутреннего аудита. Совет директоров не реже одного раза в год рассматривает предложения Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Отдела по управлению рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений), а также информацию по мониторингу системы оплаты труда по представлению Комитета по стратегическому планированию. Также Совет директоров рассматривает независимые оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора.

Политика Банка, определяющая принципы организации системы оплаты труда работников, нацелена на обеспечение рентабельности деятельности Банка, финансовой устойчивости, снижение стимулов

к принятию чрезмерных рисков, которые могут быть обусловлены спецификой системы оплаты труда.

К категории ключевых сотрудников относятся:

- члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски, т.е. работники, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, относятся к категории работников, принимающих риски;
- работники, осуществляющие внутренний контроль, и работники, осуществляющие управление рисками. К работникам, осуществляющим управление рисками, относятся работники подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом, выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений;
- иные работники (Управление информационных технологий), относящиеся к категории ключевых сотрудников.

Оплата труда категории работников, принимающих риски, производится с учетом следующего:

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

Оплата труда категории работников, осуществляющих внутренний контроль, и работников, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего:

- Фонд оплаты труда не зависит от финансового результата подразделений и органов Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.
- Фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов в общем объеме вознаграждений выплачиваемых работникам, осуществляющим внутренний контроль, и работникам, осуществляющим управление рисками.
- Расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом качества выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка.

Расчет нефиксированной части оплаты труда иных работников, относящихся к категории ключевых сотрудников, производится с учетом индивидуальных количественных и качественных показателей, устанавливаемых для каждого сотрудника при отнесении в данную категорию.

Нефиксированная часть оплаты труда представляет собой компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работника. К таким выплатам относятся:

- ежемесячная премия;
- премия по итогам работы за год;
- поощрительная премия.

Условием выплаты премии по итогам работы за год является:

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

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены Банком:

- количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда – 58 человек (в том числе из категории работников, принимающих риски – 24 человека, из категории работников, осуществляющих внутренний контроль – 26 человек, из категории (Управление информационных технологий) – 8 человек. (в 2015 году – 46 человек, в том числе из категории работников, принимающих риски – 23 человек, из категории работников, осуществляющих внутренний контроль – 18 человек, из категории (Управление информационных технологий) – 5 человек);
- общий размер выплаченных премий ключевым сотрудникам за 2016 год составил 85 276 тысяч рублей (за 2015 год составил 70 991 тысячу рублей),
- общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат – денежные средства составил за 2016 год 32 208 тысяч рублей (за 2015 год общий размер отсроченных вознаграждений составил 30 333 тысяч рублей);
- выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка в отчетном периоде не осуществлялись (за 2015 год – не осуществлялись);
- общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (форма выплаты – денежные средства, оплаты в форме акций, финансовых инструментов, иными способами не применялись):

Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс. руб. за 2016 год	Доля в общем объеме вознаграждений	Размер вознаграждения, тыс. руб. за 2015 год	Доля в общем объеме вознаграждений
Правление Банка				
Заработная плата	13 179	4,86%	11 693	4,22%
Премия	-	0%	-	0,00%
Оплата отпуска	4 519	1,67%	2 811	1,01%
Материальная помощь	-	0%	-	0,00%
Прочие выплаты	90	0,03%	83	0,03%
Годовая премия	46 113	17,01%	46 856	16,91%
Стимулирующие выплаты при приеме на работу	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-
Гарантированные премии	-	-	-	-
Итого	63 901	23,57%	61 443	22,17%

Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс. руб. за 2016 год	Доля в общем объеме вознаграждений	Размер вознаграждения, тыс. руб. за 2015 год	Доля в общем объеме вознаграждений
Прочий ключевой управленческий персонал				
Заработная плата	36 662	13,53%	42 422	15,31%
Премия	16 005	5,90%	646	0,23%
Оплата отпуска	5 543	2,05%	4 899	1,77%
Материальная помощь	40	0,01%	10	0,00%
Прочие выплаты	208	0,08%	64	0,02%
Годовая премия	23 158	8,54%	23 489	8,48%
Стимулирующие выплаты при приеме на работу	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-
Гарантированные премии	-	-	-	-
Итого	81 616	30,11%	71 530	25,81%
Всего	145 517	53,68%	132 973	47,98%

- советом директоров принято решение не выплачивать 40 % премии по итогам 2015 года (что составляет 30 333 тысячи рублей) для Членов Правления и Ответственных сотрудников Банка, отсроченный период выплаты которой был установлен решением Совета директоров и составил период с 1 января 2016 года до 1 января 2017 года (за 2015 год – не применялось);
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки – не применялось (за 2015 год – не применялось);
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки – не применялось (за 2015 год – не применялось).

В Банке соблюдаются все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Председатель Правления АО Банк «ПСБ»



Н.И. Тур

Главный бухгалтер

Н.Л. Матросова

31 марта 2017 года

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 8 листов

