

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

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

за 2020 год

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

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк»** (ОГРН 1027800000227, 191123, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, 42) (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год, приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе: отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2021 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2021 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк»** по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком, по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - а) значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка, по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководитель подразделения управления рисками Банка соответствует квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - б) действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками в Банке, проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор
ООО «Моор СТ»



Горбунова М. А.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Моор СТ»,
ОГРН 1027739140857,
117638, г. Москва, ул. Одесская, д. 2, эт. 6, пом. I,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 11606055761

26.03.2021 г.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество "Петербургский социальный коммерческий банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства			
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1, 9, 9.2	678 174	676 033
2.1	Обязательные резервы	4.1.2, 9, 9.2	1 176 871	743 409
3	Средства в кредитных организациях	9, 9.2	255 864	206 648
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.3, 9, 9.1, 9.2	1 398 143	1 048 932
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.2, 9	39 438	173 948
5а	Чистая ссудная задолженность	4.3, 9, 9.1, 9.2	21 516 361	21 728 172
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4, 9, 9.2	13 543 453	7 445 662
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	9, 9.2	7 668	0
10	Отложенный налоговый актив	5.7, 9, 9.2	27 062	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5, 9, 9.2	387 017	420 493
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.6, 9, 9.1, 9.2	279 330	200 775
14	Всего активов	9	39 053 517	32 437 444
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.7, 9.2	34 276 394	27 956 790
16.1	средства кредитных организаций	4.7, 9.2	817 396	478 575
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7, 9.2	33 459 998	27 478 215
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.7, 9.2	11 666 310	9 306 397
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	15 857	278
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.9, 9.2	919 082	515 429
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.9, 9.2	919 082	515 429
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	9.2	853	32 256
20	Отложенные налоговые обязательства	5.7, 9.2	139 666	37 102
21	Прочие обязательства	4.10, 9.2	295 294	216 249
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9.2	5 334	6 839
23	Всего обязательств		35 052 480	28 764 943
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.12	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 финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		71 082	67 225
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		192 144	198 049
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	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		18 401	5 988
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		2 294 103	2 575 932
36	Всего источников собственных средств		3 401 037	3 672 501
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		8 174 556	5 569 292
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3 410 483	2 709 764
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

26 марта 2021г.



(Handwritten signature)

Колытов Сергей Юрьевич

Матросова Нина Львовна

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество "Петербургский социальный коммерческий банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	1 399 957	1 549 390
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		639 284	800 477
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		339 601	452 920
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		421 072	295 993
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	763 217	880 288
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		11 490	10 360
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		715 106	845 488
2.3	по выпущенным ценным бумагам		36 621	24 440
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		636 740	669 102
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2	29 246	54 675
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.2	-18 351	-6 700
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		665 986	723 777
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.5, 5.6	-215 720	245 758
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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-4 608	959
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5	-34 322	-43 354
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.5	316 095	-141 010
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Коммиссионные доходы	5.3	1 066 523	1 183 469
15	Коммиссионные расходы	5.3	488 786	526 726
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.2		
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-12 212	-5 905
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2	24	166 736
19	Прочие операционные доходы		83 903	62 111
20	Чистые доходы (расходы)		1 376 883	1 665 815
21	Операционные расходы	5.4	904 773	900 901
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		472 110	764 914
23	Возмещение (расход) по налогам	5.7	120 247	131 159
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		351 863	633 755
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		351 863	633 755

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		351 863	633 755
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-7 382	-15 336
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-7 382	-15 336
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		-1 477	-3 067
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-5 905	-12 269
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		17 233	99 691
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		17 233	99 691
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		963	18 741
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		16 270	80 950
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		10 365	68 681
10	Финансовый результат за отчетный период		362 228	702 436

Председатель Правления

Главный бухгалтер

26 марта 2021г.



С.Ю. Копытов
Н.Л. Матросова

Копытов Сергей Юрьевич

Матросова Нина Львовна

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество "Петербургский социальный коммерческий банк"

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма) являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
1	Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		789 040	789 040	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		789 040	789 040	24, 26
1.2	привилегированными акциями		не применимо	не применимо	не применимо
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1 818 377	1 942 177	35
2.1	прошлых лет		1 818 377	1 942 177	35
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		36 267	36 267	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итог: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2 643 684	2 767 484	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (удавил) 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		727	696	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	

13	Доход от сделок секьюритизации								
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости								
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами								
16	Вложения в собственные акции (доли)								
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала								
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций								
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций								
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов								
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли								
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:								
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций								
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов								
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли								
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России								
27	Отрицательная величина добавочного капитала								
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог: (сумма строк 7 - 22 , 26 и 27)						727		696
29	Базовый капитал, итог: (строка 6 – строка 28)						2 642 957		2 766 788
Источники добавочного капитала									
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:								
31	классифицируемые как капитал								
32	классифицируемые как обязательства								
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
36	Источники добавочного капитала, итог: (строка 30 + строка 33 + строка 34)								
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала									
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала								
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала								
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций								
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций								
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России								
42	Отрицательная величина дополнительного капитала								
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог: (сумма строк 37-42)								
44	Добавочный капитал, итог: (строка 36 – строка 43)								
45	Основной капитал, итог: (строка 29 + строка 44)						2 642 957		2 766 788
Источники дополнительного капитала									
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход								
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
							546 368	0	696 331
									29,35

48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итог: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		546 368	696 331	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итог (строка 51 – строка 57)		546 368	696 331	
59	Собственные средства (капитал), итог (строка 45 + строка 58)		3 189 325	3 463 119	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		20 277 661	16 107 693	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		20 277 661	16 107 693	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		20 517 841	16 355 255	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)		13.034	17.177	
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)		13.034	17.177	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)		15.544	21.174	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	6	2.529	2.364	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	6	2.500	2.250	
66	антициклическая надбавка	6	0.029	0.114	
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	6	не применимо	не применимо	не применимо
			7.034	11.177	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	6	4.500	4.500	
70	Норматив достаточности основного капитала	6	6.000	6.000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	6	8.000	8.000	

Показатели, не превышающие установленные пороги существования и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
			не применимо	не применимо
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		не применимо	не применимо
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		не применимо	не применимо
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			

Примечание:

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

1.1

раздела I «Информация о структуре

www.pscb.pl в

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

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

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.		Данные на начало отчетного года, тыс. руб.			
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные судулы с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные судулы с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные судулы с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные судулы, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X				

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И
<2>Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск		Тыс. руб. (кол-во)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату
1	2	3	4
6	Операционный риск, всего, в том числе:		5
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		
6.1.1	чистые процентные доходы		
6.1.2	чистые непроцентные доходы		
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		

Подраздел 2.3. Рыночный риск		тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		5
7.1	процентный риск		
7.2	фондовый риск		
7.3	валютный риск		
7.4	товарный риск		

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

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам		тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату
1	2	3	4
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		5
1.2	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		
1.3	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		
1.4	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		

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

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска		тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	
		Сформированный резерв на возможные потери	Изменение объемов сформированных резервов
1	2	3	4
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	5	6
1.1	ссуды	7	8
2	Реструктурированные ссуды		
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам		
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:		

4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией								
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг			Сформированный резерв на возможные потери		
		Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:						
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:						
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	Сокращение фирменное наименование эмитента	АО Банк ПСКБ	АО Банк ПСКБ	АО Банк ПСКБ	АО Банк ПСКБ	АО Банк ПСКБ	АО Банк ПСКБ	АО Банк ПСКБ	АО Банк ПСКБ	АО Банк ПСКБ	АО Банк ПСКБ	АО Банк ПСКБ
2	Инструменты капитала	10102551В	10102551В	10102551В	10102551В	10102551В	10102551В	10102551В	10102551В	10102551В	10102551В	10102551В
3	Добровольная погашаемость инструмента	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
3а	Влияние инструментов на способность к погашению	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	Условные обязательства	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	Условные обязательства, которые включаются в течение периода по погашению (ГЭБЗАР, ПУ)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в котором инструмент включается после окончания периода погашения (ГЭБЗАР, ПУ)	Базовый капитал	Базовый капитал	Базовый капитал	Базовый капитал	Базовый капитал	Базовый капитал	Базовый капитал	Базовый капитал	Базовый капитал	Базовый капитал	Базовый капитал
6	Уровень консолидации, в котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обываемые акции	обываемые акции	обываемые акции	обываемые акции	обываемые акции	обываемые акции	обываемые акции	обываемые акции	обываемые акции	обываемые акции	обываемые акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	300 000 тыс. руб.	700 000 тыс. руб.	3 000 тыс. руб.	700 тыс. руб.	870 тыс. руб.	4 800 тыс. руб.	5 800 тыс. руб.	2 800 тыс. руб.	2 800 тыс. руб.	2 800 тыс. руб.	2 800 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	300 000 тыс. руб.	700 000 тыс. руб.	3 000 тыс. руб.	700 тыс. руб.	870 тыс. руб.	4 800 тыс. руб.	5 800 тыс. руб.	2 800 тыс. руб.	2 800 тыс. руб.	2 800 тыс. руб.	2 800 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (применения, размещения) инструмента	06.12.1073	30.03.1904	14.12.1984	04.12.2000	29.05.2001	22.10.2003	30.06.2004	28.10.2005	02.08.2006	02.08.2006	26.12.2007
12	Наличие срока по инструменту	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
13	Дата погашения инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (дата) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Проценты/дивиденды/уплощенный доход	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
18	Тип ставки по инструменту	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
19	Наличие условий приращения выплаты дивидендов по обываемым акциям	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплаты дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Условие выплаты инструмента	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Условие возврата инструмента	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
24	Условие выплаты инструмента, в котором осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Положе либо частная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструменте которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращение фирменное наименование эмитента инструмента, в котором конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полном или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
35	Субординированность инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
36	Сотрудничество с Банком России № 648-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствия	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание:
 Полная информация об условиях выпуска (приписка) инструментам капитала, а также орудиях и информации раздел 4 Отчета приведен в разделе "Выкрытие регуляторной информации на сайте www.eseb.ru" (ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

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

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

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России² _____;
- 1.4. иных причин _____.

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

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России¹ _____;
- 2.5. иных причин _____.

Председатель Правления

Копытов Сергей Юрьевич

Главный бухгалтер

Матросова Нина Львовна



(Handwritten signatures in blue ink)

26 марта 2021г.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

191123, г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.ШПАНЕРНАЯ,42

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Земельный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам	Неразмещенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предшествующего отчетного года		725 331	0	63 709	-7 737	210 318	0	0	0	0	0	0	2 172 161	3 200 049
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предшествующего отчетного года (скорректированные)		725 331	0	63 709	-7 737	210 318	0	0	36 267	0	0	0	2 172 161	3 200 049
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	7	0	0	0	74 982	-12 269	0	0	0	0	0	5 988	633 755	702 436
5.1	прибыль (убыток)	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	633 755	633 755
5.2	прочий совокупный доход	7	0	0	0	74 982	-12 269	0	0	0	0	0	5 988	0	68 681
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

7.1	приобретения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7.2	выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-229 984	
9.1	по обыкновенным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-229 984	
9.2	по привилегированным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-229 984	
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	725 331	0	63 709	67 225	198 049	0	0	0	36 267	0	0	0	0	0	0	0	5 988	2 575 932	0	0	0	0	0	3 672 501	
13	Данные на начало отчетного года	725 331	0	63 709	67 225	198 049	0	0	0	36 267	0	0	0	0	0	0	0	5 988	2 575 932	0	0	0	0	0	0	3 672 501
14	Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
15	Влияние исправления ошибок	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	725 331	0	63 709	67 225	198 049	0	0	0	36 267	0	0	0	0	0	0	0	5 988	2 575 932	0	0	0	0	0	0	3 672 501
17	Совокупный доход за отчетный период:	0	0	0	3 857	-5 905	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 413	351 863	0	0	0	0	0	362 228	
17.1	прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	351 863	
17.2	прочий совокупный доход	0	0	0	3 857	-5 905	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 413	0	0	0	0	0	0	10 365	
18	Эмиссия акций:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18.1	номинальная стоимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18.2	эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19.1	приобретения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19.2	выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-633 692	
21.1	по обыкновенным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-633 692	
21.2	по привилегированным акциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-633 692	
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
23	Прочие движения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
24	Данные за отчетный период	725 331	0	63 709	71 082	192 144	0	0	0	36 267	0	0	0	0	0	0	18 401	2 294 103	0	0	0	0	0	0	3 401 037	



Председатель Правления

Главный бухгалтер

26 марта 2021г.

Копытов Сергей Юрьевич

Матросова Нина Львовна

Банковская отчетность	Код кредитной организации (филиала)
Код территории по ОКПО	Код формы по ОКД
31028552	2551

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ШАДЕРНАЯ, 42

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

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Финансовое значение					
			на отчетную дату	на дату, отступающую на один квартал от отчетной	на дату, отступающую на два квартала от отчетной	на дату, отступающую на три квартала от отчетной	на дату, отступающую на четыре квартала от отчетной	8
1	2	3	4	5	6	7	8	
КАПИТАЛ, тыс. руб.								
1a	Базовый капитал		2,642,972	2,642,972	2,643,102	3,276,824	2,767,788	
1b	Базовый капитал и при полном выполнении модели ожидаемых кредитных убытков без учета в похики резервовых мер		2,766,510	2,766,510	2,643,102	3,276,824	2,767,788	
2	Акционерный капитал		2,642,972	2,642,972	2,643,102	3,276,824	2,767,788	
2a	Очистый капитал при полном выполнении модели ожидаемых кредитных убытков		2,766,510	2,766,510	2,643,102	3,276,824	2,767,788	
3	Собственные средства (капитал)		3,180,325	3,081,338	3,041,339	3,772,248	3,461,119	
3a	Собственные средства (капитал) при полном выполнении модели ожидаемых кредитных убытков		3,342,484	3,242,341	3,041,339	3,772,248	3,461,119	
АКТИВЫ, БИЗНЕСИММУНЬ: ИЮ УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.								
4	Активы, вപ്പെченые по уровню риска		20,517,841	17,937,098	18,279,291	18,682,087	16,355,255	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности собственного капитала III.1 (II20.1)		13.03	14.94	14.46	17.76	17.18	
5a	Норматив достаточности своего капитала при полном выполнении модели ожидаемых кредитных убытков		13.45	15.56	14.15	17.64	16.91	
6	Норматив достаточности основного капитала III.2 (II20.2)		13.03	14.94	14.46	17.76	17.18	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном выполнении модели ожидаемых кредитных убытков		13.45	15.56	14.15	17.64	16.91	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) III.0 (III.1, III.2, II20.0)		15.54	17.21	16.65	19.15	21.17	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном выполнении модели ожидаемых кредитных убытков		16.06	17.96	16.29	19.00	20.86	
НОУДОВАРИЕ: БАДЖЕТУ ГАПШАНУ (в процентах от суммы активов, вപ്പെченных по уровню риска), процент								
8	Норматив достаточности ликвидности III.1 (II20.1)		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	
9	Норматив достаточности ликвидности III.2 (II20.2)		0.029	0.037	0.051	0.274	0.114	
10	Норматив достаточности ликвидности III.3 (II20.3)		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	
11	Норматив достаточности ликвидности III.4 (II20.4)		2.529	2.537	2.551	2.794	2.364	
12	Норматив достаточности ликвидности III.5 (II20.5)		7.034	8.941	8.649	11.150	11.180	
НОРМАТИВ ОБИЩАНОГО РИСКА								
13	Норматив достаточности ликвидности III.6 (II20.6)		40,907,251	33,617,366	31,265,405	30,867,579	34,736,323	
14	Норматив достаточности ликвидности III.7 (II20.7)		6.51	7.43	8.12	9.85	7.97	
14a	Норматив достаточности ликвидности III.7a (II20.7a)		6.76	7.79	9.45	9.90	7.95	
НОРМАТИВ НАРАБОТКИ ЛИКВИДНОСТИ								
15	Норматив достаточности ликвидности III.8 (II20.8)		0	0	0	0	0	
16	Норматив достаточности ликвидности III.9 (II20.9)		0	0	0	0	0	
17	Норматив достаточности ликвидности III.10 (II20.10)		0	0	0	0	0	
НОРМАТИВ СТАТУСНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)								
18	Норматив достаточности ликвидности III.11 (II20.11)							
19	Норматив достаточности ликвидности III.12 (II20.12)							
20	Норматив достаточности ликвидности III.13 (II20.13)							
НОРМАТИВ ОБИЩАНОГО РИСКА (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ) I (II20.1)								
21	Норматив достаточности ликвидности III.14 (II20.14)		30.07	31.71	30.15	133.19	36.83	
22	Норматив достаточности ликвидности III.15 (II20.15)		144.21	137.68	169.23	164.06	161.33	
23	Норматив достаточности ликвидности III.16 (II20.16)		5.94	13.72	16.08	18.57	15.46	

Код формы по ОКД 040/1813
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Пояснение к расчету	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
																	максимальное значение
24	Порядки выполнения работ по оплате заемщика или группы связанных заемщиков П6 (И21)	23,02	0	390,20	0	22,77	0	331,03	0	20,99	0	288,70	0	21,82	0	289,37	0
25	Порядки выполнения работ по оплате заемщика или группы связанных заемщиков П7 (И22)																
26	Порядки выполнения работ по оплате заемщика или группы связанных заемщиков П8 (И23)																
27	Порядки выполнения работ по оплате заемщика или группы связанных заемщиков П9 (И24)																
28	Порядки выполнения работ по оплате заемщика или группы связанных заемщиков П10 (И25)																
29	Порядки выполнения работ по оплате заемщика или группы связанных заемщиков П11 (И26)																
30	Порядки выполнения работ по оплате заемщика или группы связанных заемщиков П12 (И27)																
31	Порядки выполнения работ по оплате заемщика или группы связанных заемщиков П13 (И28)																
32	Порядки выполнения работ по оплате заемщика или группы связанных заемщиков П14 (И29)																
33	Порядки выполнения работ по оплате заемщика или группы связанных заемщиков П15 (И30)																
34	Порядки выполнения работ по оплате заемщика или группы связанных заемщиков П16 (И31)																
35	Порядки выполнения работ по оплате заемщика или группы связанных заемщиков П17 (И32)																
36	Порядки выполнения работ по оплате заемщика или группы связанных заемщиков П18 (И33)																
37	Порядки выполнения работ по оплате заемщика или группы связанных заемщиков П19 (И34)																

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового риска (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и обязательств требований под риском для расчета портфеля финансовых риска (Н1.4)

Номер строки	Пояснение к расчету	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (бухгалтерская форма), всего:	4
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 балансовых средств (заплата), образующих норматив и размер (лимит) открытого валютного портфеля банковской группы	39 053 517
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с принципами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового риска	0
4	Поправка в части прямых страховых финансовых инструментов (ПФТИ)	0
5	Поправка в части операций кредитования клиентов (бухгалтерский риск)	1 920 750
6	Поправка в части привнесения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного заказчика	456 771
7	Поправка на выплаты	40 477 476
8	Всправка балансовых активов и обязательств требований под риском с учетом поправки для расчета показателя финансового риска, итого:	

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового риска (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер позиции	Сумма, тыс. руб.
1	Риск по балансовым активам	3	4
2	Величина балансовых активов, всего:		35 333 650
3	Уменьшающая поправка на сумму показателя, принимаемых в уменьшение величины истинного основного капитала		727
4	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		35 332 923
5	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом нетинга позиций, если применимо), всего		39 438
6	Потенциальный кредитный риск на контрагент по операциям с ПФИ, всего		16 693
7	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменено
8	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
9	Поправка в части трибунального банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
10	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансовых активов по выданным кредитным ПФИ		0
11	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ		0
12	Величина риска по ПФИ с учетом поправки, итого (сумма строк 4, 5, 6 за вычетом строк 7, 8, 10).		56 131

Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	3 304 697
13	Поправка на величину неттинга, денежной части (требования и обязательства) по операциям кредитования ценными бумагами	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), всего:	3 304 697
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КВУ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:	5 738 499
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	3 817 769
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	1 920 730
Результат и риски		
20	Основной капитал	2 042 957
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	40 614 491
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	6.51

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент	

Председатель Правления
Г главный бухгалтер

Копытов Сергей Юрьевич
Матросова Нина Львовна



26 марта 2021г.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество "Петербургский социальный коммерческий банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		177 358	272 634
1.1.1	проценты полученные		1 299 443	1 340 610
1.1.2	проценты уплаченные		-795 449	-936 434
1.1.3	комиссии полученные		1 059 578	1 183 469
1.1.4	комиссии уплаченные		-498 786	-526 726
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-8 413	247 750
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-34 322	-43 354
1.1.8	прочие операционные доходы		26 067	51 616
1.1.9	операционные расходы		-787 325	-859 463
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-83 435	-184 834
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		6 010 860	5 030 593
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-49 216	-17 549
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		55 668	-39 070
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности		478 828	-256 192
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-71 478	386 576
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		335 126	243 582
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4 933 971	4 715 419
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-115 333	-25 917
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		365 505	121 899
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		77 789	-98 155
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		6 188 218	5 303 227
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-15 039 052	-17 387 138
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 134 618	11 700 231
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-800 000	-300 000
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		800 000	300 000
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-13 902	-20 774
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		243	-45
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-4 918 093	-5 707 726
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		-633 692	-229 983
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-633 692	-229 983
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		99 165	-162 789
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		735 598	-797 271
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	2 261 726	3 058 997
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	2 997 324	2 261 726

Председатель Правления

Копытов Сергей Юрьевич

Главный бухгалтер

Матросова Нина Львовна

26 марта 2021г.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ПЕТЕРБУРГСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
за 2020 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Краткая характеристика деятельности Банка.....	4
2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной Политики Банка.....	5
3. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка	20
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806	21
4.1. Денежные средства и их эквиваленты, в том числе	21
4.1.1 Денежные средства	21
4.1.2 Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	21
4.1.3 Средства в кредитных организациях.....	22
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	22
4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27
4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28
4.6. Прочие активы.....	33
4.7. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	33
4.8. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35
4.9. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	35
4.10. Прочие обязательства	35
4.11. Условные обязательства.....	37
4.12. Средства акционеров (участников)	38
4.13. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	38
4.14. Информация о качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.....	39
4.15. Информация о классификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.....	39
4.16. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости.....	39
4.17. Анализ финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости	43
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	45
5.1. Процентные доходы и процентные расходы	45
5.2. Резервы на возможные потери	46

5.3.	Комиссионные доходы и расходы	47
5.4.	Операционные расходы	47
5.5.	Доходы от операций с валютными ценностями	48
5.6.	Финансовый результат по операциям с ценными бумагами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	48
5.7.	Возмещение (расход) по налогам	48
5.8.	Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результаты умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:	49
5.9.	Информация о суммах расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.	50
6.	Информация об управлении капиталом.....	50
7.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале кредитной организации по форме отчетности 0409810	51
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по данным формы отчетности 0409814	52
9.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	53
9.1.	По кредитному риску.....	59
9.2.	По рыночному риску.....	64
9.3.	По риску ликвидности	68
10.	Информация об операциях со связанными сторонами	70
11.	Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	73

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в отношении Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» (в дальнейшем – «Банк»).

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

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

Банк имеет два дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, а также один филиал в Москве (2019 год: 2 дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, 1 филиал в Москве).

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

1. Краткая характеристика деятельности Банка.

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

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года.

26 июня 2020 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило глобальные рейтинги АО Банк «ПСКБ» на уровне B2/NP, прогноз по рейтингу «позитивный».

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

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service сохранило рейтинг риска контрагента (CRR) на уровне B1/NP.

06 июля 2020 года RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности АО Банк «ПСКБ» на уровне ruBB+. По рейтингу сохранен прогноз «стабильный».

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 2021 года основными акционерами Банка являются Прибыткин Владимир Леонидович (25,3335%), Музыка Константин Юрьевич (25,3335%), Музыка Дмитрий Николаевич (18,6236%), АО «УК «СПУТНИК» Д.У. закрытого паевого инвестиционного комбинированного фонда

«Инфраструктурные инвестиции» (15,3263%), Копытов Сергей Юрьевич (10,7096%), ОАО «Каравай» (4,6735%) (на 1 января 2020 года: Прибыткин Владимир Леонидович (25,3335%), Музыка Константин Юрьевич (25,3335%), Копытов Сергей Юрьевич (18,5300%), Музыка Дмитрий Николаевич (10,8032%), АО «УК «СПУТНИК» Д.У. закрытого паевого инвестиционного комбинированного фонда «Инфраструктурные инвестиции» (15,3263%), ОАО «Каравай» (4,6735%)).

Финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2021 года характеризуется следующими показателями:

Уставный капитал Банка составляет 725 331 тысячу рублей.

Размер собственных средств (капитал Банка) с учетом событий после отчетной даты (далее СПОД) составляет 3 189 325 тысяч рублей по данным формы 0409808.

Активы Банка на 1 января 2021 года составили с учетом СПОД 39 053 517 тысяч рублей по данным формы 0409806.

Прибыль Банка за 2020 год с учетом СПОД после налогообложения составила 351 863 тысячи рублей. Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода составил 362 228 тысяч рублей.

Основным источником доходов Банка являются операции по кредитованию и расчетно-кассовому обслуживанию, при этом 93% доходов получено от банковских операций, оказанных клиентам Санкт-Петербурга и Ленинградской области, и 7% – 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 2021 года открыто 9 322 счета юридическим лицам (из них 6 403 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг») и 45 804 счета физическим лицам (из них 7 968 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг»). Остатки на счетах юридических лиц и физических лиц на 1 января 2021 года составили 33 458 998 тысяч рублей.

На 1 января 2021 года объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2019 год составили 633 692 тысячи рублей (за 2018 год объявленные и выплаченные дивиденды 229 984 тысячи рублей).

В марте 2020 года Банком была полностью погашена задолженность по Кредитному соглашению 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 предполагало получение Банком займа от WBC с общим лимитом в 10 000 000 долларов США на срок до 10 лет.

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной Политики Банка

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

Учетная политика Банка на 2020 год была утверждена Председателем Правления Банка Приказом № 157 от 31 декабря 2019 года и внесением изменений в соответствии с Приказом № 73 от 16 сентября 2020 года и с Приказом № 89 от 13.11.2020 года.

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

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

Финансовые активы.

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Финансовые активы могут учитываться в составе следующих категорий:

1. *Категория:* финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
2. *Категория:* финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
3. *Категория:* финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Основой для классификации финансовых активов являются:

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

– *Категория «Амортизированная стоимость»*

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

– *Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход»*

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

– *Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток»*

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Реклассификация финансовых активов осуществляется при изменении бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

актива, определенной линейным методом, не является существенной, то амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом.

Требования настоящего пункта не распространяются на операции по размещению денежных средств на условиях, не соответствующих рыночным.

Метод ЭПС к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) не применяется.

Финансовые обязательства

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

На дату заключения договора банковской гарантии его справедливая стоимость принимается равной величине полученного вознаграждения за выдачу банковской гарантии.

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

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

Исключения составляют:

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

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9. К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной, применяется линейный метод.

Требования настоящего пункта не распространяются на операции по привлечению денежных средств, не соответствующих рыночным.

Метод ЭПС к финансовым обязательствам по срокам погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) не применяется.

Методы расчета амортизированной стоимости.

Линейный метод

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода, проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги или договора на соответствующий актив, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги или финансового актива.

Данный порядок применяется и к финансовым обязательствам.

Метод эффективной процентной ставки

Расчет эффективной процентной ставки (ЭПС) производится способом подбора наименьшего положительного значения, являющегося корнем следующего уравнения:

$$\sum_{k=1}^m \frac{ДП_k}{(1+i)^t} = 0, \text{ где}$$

i — определяемое значение ЭПС;

t — (дата k -го денежного потока-дата начального денежного потока)/365;

ДП $_k$ — величина k -го денежного потока;

m — количество денежных потоков.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

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

Рынок биржевых своп-контрактов купли-продажи иностранной валюты признается активным, в связи с чем Банк определяет справедливую стоимость согласно следующей методике:

в дату заключения сделки справедливая стоимость принимается равной нулю, так как сделка совершена на активном рынке по рыночной цене. В дальнейшем, при изменении курсов иностранных валют:

- по сделкам на продажу валюты справедливая стоимость есть разность между ценой сделки и текущим курсом иностранной валюты (текущим кросс-курсом валют – для пары иностранных валют), установленным Банком России, умноженная на количество иностранной валюты по сделке;

- по сделкам на покупку валюты справедливая стоимость есть разность между текущим курсом иностранной валюты (текущим кросс-курсом валют – для пары иностранных валют), установленным Банком России, и ценой сделки, умноженная на количество иностранной валюты по сделке.

Справедливая стоимость рассчитывается по каждой части своп-контракта, при этом справедливая стоимость своп-контракта определяется как сумма стоимостей отдельных его частей.

Бухгалтерский учёт биржевых своп-контрактов ведётся в соответствии с рекомендациями, приведенными в Правилах клиринга НКО НКЦ (АО) (Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество).

Рынок признается активным для какого-либо ПФИ при соблюдении следующих условий:

- торговля ведётся однородными ПФИ, т.е. ПФИ одного вида: форвард, фьючерс, опцион с одинаковым страйком (опционы одной серии), своп;
- на одинаковый базисный (базовый) актив, в сопоставимых объемах и на сопоставимых сроках;

- продавцы и покупатели, желающие совершить сделку, могут быть найдены в любое время;
- информация о ценах является публичной (общедоступной).

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

Рынок признается неактивным для какого-либо ПФИ при совершении операций с данными ПФИ на нерегулярной основе и при выполнении следующих условий:

- существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по сделкам с ПФИ;
- существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения;
- существенное изменение цен за короткий период времени;
- отсутствие информации о текущих ценах.

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

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Основным методом оценки справедливой стоимости финансовых инструментов в Банке является метод оценки, основанный на использовании ценовых котировок оцениваемых финансовых инструментов на активном рынке. В случае отсутствия информации о таких ценах Банк использует ценовые котировки оцениваемых финансовых инструментов на рынке, который не является активным, либо ценовые котировки на сопоставимые финансовые инструменты, либо проводит оценку на основании ненаблюдаемых исходных данных.

Таким образом, иерархия исходных данных для оценки справедливой стоимости установлена следующим образом:

- 1 Уровень - ценовые котировки оцениваемых финансовых инструментов активных рынков,
- 2 Уровень - ценовые котировки, прямо или косвенно наблюдаемые в отношении финансовых инструментов, то есть:
 - ценовые котировки активных рынков на сопоставимые финансовые инструменты,
 - ценовые котировки рынков, не являющихся активными, на оцениваемые или сопоставимые с ними финансовые инструменты.

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

- выпущены эмитентами одной отрасли и одного государства;

И:

- для долговых ценных бумаг: имеют сопоставимый срок до погашения; имеют сопоставимый кредитный рейтинг;
- для долевых ценных бумаг: выпущены эмитентами, имеющими сопоставимый уровень капитализации;

3 Уровень - ненаблюдаемые исходные данные.

Источники информации для оценки, справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем (организаторов торгов);
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих Российской Федерации.

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже (через информационно-аналитические системы) или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка.

Банк признает рынок активным, если одновременно выполняются следующие условия:

1. информация о рыночной цене общедоступна и раскрывается организатором торгов на ежедневной основе;
2. в течение последних 90 календарных дней по ценной бумаге было совершено не менее 5 сделок;
3. общий объем сделок по ценной бумаге, совершенный за этот период составил не менее 1 млн. рублей.

Определение справедливой стоимости в условиях активного рынка:

- для ценных бумаг, выпущенных резидентами:

для целей определения справедливой стоимости данных ценных бумаг источником активного рынка признается биржевая информация ПАО «Московская Биржа». Цена может быть надежно определена при одновременном выполнении следующих условий:

- имеется допуск Банка к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг;

- информация о рыночной цене общедоступна, т.е. подлежит раскрытию в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав (привилегий).

Для ценных бумаг, эмитированных резидентами, в качестве рыночной цены признается средневзвешенная цена ценной бумаги, рассчитанная ПАО «Московская Биржа» в соответствии с требованиями Банка России. Для активного рынка при отсутствии информации о средневзвешенной цене на день определения текущей (справедливой) стоимости рыночная цена признается равной последней средневзвешенной цене с момента приобретения ценных бумаг и не ранее 90 дней.

- для ценных бумаг, выпущенных нерезидентами:

Для целей определения справедливой стоимости ценных бумаг, эмитированных нерезидентами, источниками активного рынка признаются в порядке убывания приоритетности:

- Данные фиксинга НФА НФА (MIRP) <http://www.nfa.ru/?page=fixing> Индикативная цена облигаций для фиксинга MIRP рассчитывается НФА в соответствии с Положением "О Фиксинге СРО НФА (MIRP)", утвержденным Советом НФА. Расчет производится ежедневно и независимо по каждой облигации, включенной в перечень. Публикация индикатора MIRP осуществляется ежедневно на сайте НФА в сети Интернет в 17:00 по московскому времени. Для отражения фиксинга созданы специальные страницы НФА в информационных системах Bloomberg, Reuters и CBonds.

- Прочие котировки, публикуемые информационными агентствами и иностранными организаторами торгов.

По финансовым инструментам, по которым рынок не является активным, Банк использует доступные исходные данные 2 и 3 Уровней, при этом предпочтение отдается Исходным данным 2 Уровня. Для целей определения справедливой стоимости могут использоваться следующие методы:

- справедливая стоимость может быть определена, как оценочная стоимость ценной бумаги, определенная оценщиком;

- метод расчета стоимости чистых активов эмитента. Расчетная цена акции = ЧА / кол-во выпущенных акций.

Оценка финансовых активов (кредитов клиентам, прочих размещенных денежных средств клиентам, кроме ценных бумаг)

По кредитам предоставленным юридическим лицам и физическим лицам для оценки принимается средняя ставка, которая публикуется на официальном сайте Банка России на ближайшую дату, с корректировкой на изменение рыночных условий с даты публикации на сайте Банка России до даты выдачи кредита. При этом рыночный диапазон процентных ставок определяется в пределах плюс-минус 20 % от средней ставки.

Банк оценивает влияние поправочных корректировок на изменение рыночных условий. Если влияние не значительно, модель справедливой стоимости относится ко 2-му уровню исходных данных. Если влияние значительно, то модель справедливой стоимости относится к 3-му уровню.

Оценка собственных обязательств

По привлеченным депозитам юридических лиц и по вкладам физических лиц для оценки принимается средняя ставка, которая публикуется на официальном сайте Банка России на ближайшую дату, с корректировкой на изменение рыночных условий с даты публикации на сайте Банка России до даты привлечения средств. При этом рыночный диапазон процентных ставок определяется в пределах плюс-минус 20 % от средней ставки.

Банк оценивает влияние поправочных корректировок на изменение рыночных условий. Если влияние не значительно, модель справедливой стоимости относится ко 2-му уровню исходных данных. Если влияние значительно, то модель справедливой стоимости относится к 3-му уровню.

Так же, когда это применимо, оценка справедливой стоимости выше перечисленных финансовых инструментов определяется на основании профессионального суждения.

Оценка финансовых активов и финансовых обязательств в виде межбанковских кредитов и депозитов

Для оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств в виде межбанковских кредитов и депозитов Банк использует процентную ставку на основе следующих источников.

1. Для межбанковских кредитов и депозитов — средняя ставка в рублях по межбанковским кредитам, которая публикуется на официальном сайте Банка России на дату выдачи кредита (депозита). При этом рыночный диапазон процентных ставок определяется в пределах плюс-минус 20% от средней ставки.

2. Процентной ставки (доходность к погашению) по облигациям и другим долговым обязательствам, которые обращаются на рынке, выданные (привлеченные) кредитными организациями с аналогичными рейтингами. При несовпадении рейтингов применяются поправочные коэффициенты на кредитный риск. При этом рыночный диапазон процентных ставок определяется в пределах плюс-минус 20 % от средней ставки.

Банк классифицирует модель оценки справедливой стоимости по 2-му уровню исходных данных при применении ставок по п. 1 и по п. 2, если рейтинги сопоставимы.

Если рейтинги не являются сопоставимыми, то Банк оценивает влияние поправочных корректировок на кредитный риск. Если влияние не значительно, модель справедливой стоимости относится ко 2-му уровню. Если влияние значительно, то модель справедливой стоимости относится к 3-му уровню.

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

Операции РЕПО с ценными бумагами.

Ценными бумагами по договору РЕПО могут быть:

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

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

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

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

Кредиты клиентам. При первоначальном признании кредиты, выданные физическим и юридическим лицам, оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

После первоначального признания данные финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 9.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования

кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и «Методикой рейтинговой оценки кредитов», утвержденной Банком.

Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, формируемого в соответствии с МСФО (IFRS) 9, учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери, и отражается на счетах корректировок резервов на возможные потери.

Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки учитываются на отдельных балансовых счетах, открываемых для корректировок к ссудной задолженности и к требованиям по получению процентных доходов.

Основные средства. Основные средства учитываются на балансовых счетах по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), 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 и иных возмещаемых налогов, с последующим списанием в установленном порядке через амортизацию.

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

- здания и помещения;
- земля.

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

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

Банк приобретаемые нематериальные активы, которые используются при выполнении работ (оказании услуг), отражает в учете по стоимости приобретения без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость, с последующим списанием в установленном порядке через амортизацию.

Учет аренды. При заключении договора банк оценивает, является ли договор аренды в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. Оценка отнесения к договорам аренды осуществляется в соответствии с МСФО 16 «Аренда».

Учет аренды осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2018г № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

Банк использует предусмотренное МСФО (IFRS) 16 освобождение от признания актива в форме права пользования и обязательства по договору аренды в случае, если базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью или договор аренды классифицируется как краткосрочная аренда.

Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью в соответствии с пунктами B5-B8 МСФО (IFRS) 16. Лимит стоимости, в пределах которого арендуемые базовые активы будут считаться активами с низкой стоимостью, составляет 300 000 рублей (без учета НДС).

При классификации аренды в качестве краткосрочной Банк учитывает планируемый срок аренды.

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.

Договор аренды, в котором Банк является арендодателем, классифицируется в качестве финансовой или операционной аренды в соответствии с пунктами 62-64 МСФО (IFRS) 16. Классификация договора аренды здания или земельного участка в качестве финансовой или операционной аренды осуществляется в соответствии с пунктами B55-B57 МСФО (IFRS) 16.

Методы признания доходов. Принципы и порядок определения доходов и расходов Банка строится в соответствии с «Положением о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» № 446-П от 22.12.2014г.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями", работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, указанных выше, а также в соответствии с пунктами 31, 35 - 37 МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями".

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является кредитная организация, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, перечисленных выше.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, требование (в том числе в виде дебиторской задолженности), а не расход.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

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

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

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

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

Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки TOD) отражается только на балансовых счетах по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) по сводным лицевым счетам «Требования по получению валюты по конверсионным сделкам» и «Кредиторы по конверсионным сделкам» или «Дебиторы по конверсионным сделкам» и «Обязательства по поставке валюты по конверсионным сделкам».

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

Договоры, определяемые производными инструментами в соответствии в ФЗ от 22.04.1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Приложением А МСФО (IFRS)9, и договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом

иностранным государством или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита (далее – ПФИ), отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Центрального банка РФ от 04.07.2011г № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Датой первоначального признания ПФИ является дата заключения договора. В дату заключения договора сделка отражается на счетах гл. 7 разделов «Требования/Обязательства по производным финансовым инструментам», где учитывается до наступления даты исполнения (по сделкам с разными сроками исполнения – до наступления первой по срокам даты).

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее на счетах 526 «Производные финансовые инструменты».

Справедливая стоимость ПФИ определяется на основании МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

После наступления первой по срокам даты расчетов учет сделок переносится на балансовые счета «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня после заключения договора (сделки), где они учитываются по соответствующим лицевым счетам».

Операции покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиента являются посредническими и не затрагивают валютную позицию банка. Доходом банка при выполнении таких операций является комиссионное вознаграждение.

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

- ухудшение финансового состояния, отражаемого структурой баланса Заемщика, по сравнению с положением, существовавшим на момент заключения кредитного договора;
- появление у Заемщика скрытых финансовых потерь в виде просроченной и сомнительной ко взысканию дебиторской задолженности, сомнительных ко взысканию или просроченных финансовых вложениях, наличие судебных исков в отношении Заемщика, по которым Заемщик выступает ответчиком;
- существенное сокращение оборотов денежных средств по банковским счетам заемщика, открытым в Банке;
- Заемщик допустил неисполнение или ненадлежащее исполнение платежных обязательств по договорам, которые заключены с Заемщиком.

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

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

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

кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия Решения о признании задолженности по ссуде безнадежной.

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

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

Критерии обесценения по ценным бумагам:

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

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

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

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

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

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

Резерв на возможные потери. В отчетном периоде Банк производил начисление резервов на возможные потери по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 N 611-П. При оценке достаточности резерва учитываются текущие экономические условия, сроки погашения дебиторской задолженности,

кредитоспособность эмитентов ценных бумаг, контрагентов, принципалов, изменения условий осуществления платежей. Корректировки размера резерва могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных эмитентов, дебиторов и принципалов.

Учет и методы расчета ожидаемых кредитных убытков. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 в качестве модели признания убытков от обесценения используется модель ожидаемых кредитных убытков. Резерв под ожидаемые кредитные убытки, формируемый в соответствии с МСФО (IFRS) 9, учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери, отражаемая на счетах корректировки резервов на возможные потери.

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

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

Для оценки ожидаемых кредитных убытков используются следующие понятия:

- Exposure at default (EAD) – объем задолженности, подверженный риску наступления события обесценения, то есть сумма под риском, оцененная по амортизированной стоимости.

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

- Probability of default (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

- Loss given default (LGD) – ожидаемый уровень потерь в случае наступления дефолта, учитывающий временную стоимость денег.

- Обесценение кредитов – «Дефолт» - представляет собой риск или высокую вероятность того, что некоторая часть процентов или основной суммы финансового инструмента не будет выплачена вовремя или полностью в результате прошлого события.

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

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

Модель ожидаемых кредитных убытков предусматривает трехэтапный подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания.

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

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

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

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

- «ОКУ за 12 месяцев» - вероятность дефолта не больше 30%;
- «ОКУ за весь срок – необесцененные активы» - вероятность дефолта от 30% до 80%;
- «ОКУ за весь срок – обесцененные активы» - вероятность дефолта больше 80%.

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

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

Описание учетной политики в отношении финансовых активов, по которым условия договоров были пересмотрены и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными. Кредитные договоры, по которым на основании соглашения с Заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, при которых Заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (за исключением договоров, которые содержат условия, при наступлении которых Заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают) признаются Банком реструктурированными.

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

Об изменениях в Учетной Политике на следующий отчетный год:

Учетная политика Банка на 2021 год составлена с учетом вступивших в силу документов:

- Изменений, вступивших в силу с 01.01.2021 года в Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнению обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств № 606-П от 02.10.2017 года;
- Изменений, вступивших в силу с 01.01.2021 года в Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения № 579-П от 27.02.2017 года;
- Изменений, вступивших в силу с 01.01.2021 года в Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций № 446-П от 22.12.2014 года;
- Изменений, вступивших в силу с 01.01.2021 года в Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой 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 22.12.2014 года. В 2021 году Банк в качестве запасов признает активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

На 2021 год принята новая Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг.

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

Главным основополагающим принципом учетной политики на 2021 год остается принцип непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

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

Изменение налоговых ставок или налогового законодательства. С 1 января 2021 года изменение налоговых ставок и налогового законодательства Налоговым кодексом Российской Федерации применительно к кредитным организациям не предусмотрено.

3. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка

Банк работает в основном на территории Российской Федерации. В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры.

Существенное влияние на российскую экономику оказывают изменения мировых цен на энергоносители и сырье и, в ограниченной степени, экономические санкции, введенные против России некоторыми странами. В то же время Правительством Российской Федерации и Банком России предпринимаются последовательные и эффективные меры в ответ на снижение цен на энергоносители. Плавающий обменный курс, инфляционное таргетирование и активная поддержка финансового сектора обеспечили снижение инфляции и относительную стабилизацию экономики.

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

В связи с распространением пандемии COVID-19 в самом начале 2020 года Правительство Российской Федерации предприняло различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Пандемия сама по себе, а также меры по минимизации её последствий оказывают влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса российского рубля к доллару США и евро.

В 2020 году Правительство и Центральный Банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его

способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

В четвертом квартале произошло резкое увеличение количества случаев COVID-19 в еврозоне, крупнейшем торговом партнере России, и это поставило под угрозу зарождающийся процесс восстановления экономики поскольку в ряде стран правительства сохраняют, повторно вводят или ужесточают меры, направленные на борьбу с пандемией.

Во втором и третьем кварталах ВВП России сократился на 8 и 3,4 процента соответственно; сохранение отрицательной динамики ожидалось и в четвертом квартале в связи с второй волной пандемии.

Вместе с тем, влияние кризиса удалось ограничить благодаря контрциклической бюджетной политике, смягчению кредитно-денежной политики, наличию значительного объёма макрофискальных резервов, накопленных до кризиса, и введению мер социальной поддержки для нейтрализации воздействия кризиса на бедность.

Поскольку в третьем квартале 2020 года оживление экономики оказалось более значительным, чем ожидалось, прогноз для экономики России в 2020 году был пересмотрен в сторону повышения и составил минус 4,0%, что выше прогнозных значений, представленных в сентябре. При условии безопасности и эффективности выведенной в гражданский оборот вакцины можно ожидать повышения уверенности потребителей и компаний; это заложит основу для постепенного возобновления роста экономики в 2021 и 2022 годах в размере 2,6% и 3,0%, соответственно. Пессимистический сценарий предусматривает более резкий всплеск новых случаев заражения, который сохранится во втором полугодии 2021 года; при этом рост ВВП составит 0,6% в 2021 году при более глубоком негативном воздействии на спрос со стороны потребителей и инвесторов - и 2,8% в 2022 году.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1. Денежные средства и их эквиваленты, в том числе

4.1.1 Денежные средства

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года «Денежные средства» представляют собой наличные средства в сумме 678 174 тысячи рублей и 676 033 тысячи рублей соответственно.

Справедливая стоимость денежных средств представлена в пункте 4.16.

4.1.2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» представляют собой остатки на корреспондентских счетах, открытых в Банке России, в сумме 921 007 тысяч рублей и 536 761 тысяча рублей соответственно (кроме обязательных резервов).

Справедливая стоимость средств Банка в Центральном банке Российской Федерации представлена в пункте 4.16.

4.1.3. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентах РФ	913 829	844 999
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах стран ОЭСР	464 720	180 499
Средства на корреспондентских счетах в прочих банках	131	1 871
Средства в кредитных организациях по другим операциям	20 725	22 636
Всего	1 399 405	1 050 005
Сумма резерва на возможные потери	-1 262	-1 073
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-1 262	-1 073
Итого за вычетом резерва на возможные потери	1 398 143	1 048 932
Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 398 143	1 048 932

Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях с отозванными лицензиями на осуществление банковских операций составляют на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года 1 071 тысячу рублей. Указанные активы классифицированы в V категорию качества. Сумма созданных резервов на возможные потери под данные активы на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года составляет 1 071 тысячу рублей.

Информация о качестве и о классификации по категориям качества активов представлена в пункте 9.1.

Справедливая стоимость средств в кредитных организациях представлена в пункте 4.16.

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

По состоянию на 1 января 2021 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой:

- справедливую стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 9 550 тысяч долларов США и 1 660 тысяч ЕВРО, представляющих собой актив, равную 39 438 тысячам рублей.

По состоянию на 1 января 2020 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой:

- справедливую стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 21 000 тысяч долларов США и 50 тысяч ЕВРО, представляющих собой актив, равную 173 935 тысяч рублей;

- справедливую стоимость сделок СВОП, заключенных на биржевом рынке, на сумму 100 тысяч английских фунтов стерлингов, равную 13 тысячам рублей.

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация по видам предоставленных ссуд по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года:

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	на 1 января 2021 года	на 1 января 2020 года
Наименование	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Ссуды, предоставленные кредитным организациям		
Срочные депозиты,	13 500 000	16 008 048

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	на 1 января 2021 года	на 1 января 2020 года
Наименование	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
<i>в том числе депозиты в Банке России</i>	13 500 000	16 000 000
Учтенные векселя	12 992	13 003
Прочая ссудная задолженность,	4 108 619	1 736 436
<i>в том числе сделки РЕПО с центральным контрагентом</i>	3 304 697	1 445 682
Требования по получению процентных доходов	1 474	2 673
Всего	17 623 085	17 760 160
Сумма резерва на возможные потери	-19 361	-13 003
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-17 518	-15 400
Итого за вычетом резерва на возможные потери	17 603 724	17 747 157
Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	17 605 567	17 744 760
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций		
Корпоративные кредиты	2 298 934	2 015 789
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 405 458	1 720 788
Прочая ссудная задолженность	23 762	22 762
Требования по получению процентных доходов	9 499	9 861
Всего	3 737 653	3 769 200
Сумма резерва на возможные потери	-147 160	-212 835
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-183 241	-229 665
Итого за вычетом резерва на возможные потери	3 590 493	3 556 365
Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 554 412	3 539 535
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Жилищные (кроме ипотечных)	15 496	15 496
Ипотечные	38 660	61 885
Автокредиты	2 580	2 206
Иные потребительские ссуды	486 107	551 074
Портфели однородных ссуд (жилищные, ипотечные)	342	509
Портфели однородных ссуд (иные потребительские ссуды)	7 898	10 836
Требования по получению процентных доходов	15 698	3 178
Всего	566 781	645 184
Сумма резерва на возможные потери	-210 919	-206 357
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-210 399	-201 307
Итого за вычетом резерва на возможные потери	355 862	438 827
Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	356 382	443 877
Итого по статье	21 516 361	21 728 172

Информация по просроченным кредитам представлена в пункте 9.1.

Справедливая стоимость чистой ссудной задолженности представлена в пункте 4.16.

Ниже представлена структура ссуд по видам экономической деятельности на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года:

Наименование отрасли	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	2 210 367	1 977 547
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие	305 355	179 742

Наименование отрасли	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	253 385	235 863
Деятельность в сфере телекоммуникаций	237 700	83 762
Производство электрического оборудования	140 620	201 923
Научные исследования и разработки	100 096	12 525
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	95 146	118 251
Операции с недвижимым имуществом	73 926	113 625
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	64 685	127 516
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	54 270	18 634
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, и	42 480	74 326
Производство пищевых продуктов	42 403	163 412
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	26 301	2 998
Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования	22 961	2 935
Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из	10 529	7 757
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	10 054	3 334
Строительство зданий	7 982	25 066
Работы строительные специализированные	7 553	1 171
Добыча прочих полезных ископаемых	7 017	7 025
Аренда и лизинг	7 000	-
Деятельность в области информационных технологий	5 968	4 014
Производство резиновых и пластмассовых изделий	5 012	-
Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	2 231	2 578
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	2 000	-
Производство химических веществ и химических продуктов	1 521	-
Строительство инженерных сооружений	930	2
Деятельность в области здравоохранения	90	16 108
Деятельность в области телевизионного и радиовещания	50	50
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	12	4 274
Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	9	12 124
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	-	218 271
Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях	-	90 258
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	-	24 514
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	-	20 827
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	-	9 030
Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	-	4 670
Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	-	4 663
Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	-	405
Всего	3 737 653	3 769 200
Сумма резерва на возможные потери	-147 160	-212 835
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-183 241	-229 665
Итого за вычетом резерва на возможные потери	3 590 493	3 556 365

Наименование отрасли	1 января 2021 года	1 января 2020 года
<i>Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	3 554 412	3 539 535

Представленная в таблице концентрация риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц, в том числе для индивидуальных предпринимателей, отражается на основе данных ОКВЭД, отраженных в выписках из ЕГРЮЛ и ЕГРИП.

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, на 1 января 2021 года за вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки:

	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	
<i>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</i>	-	2 978	16 841 249	115 572	464 752	172 896	-	8 120	17 605 567
Срочные депозиты	-	-	13 501 191	-	-	-	-	-	13 501 191
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	-	2 978	3 340 058	115 572	464 752	172 896	-	8 120	4 104 376
<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций</i>	-	238 625	134 282	693 988	712 897	1 151 418	346 076	277 126	3 554 412
Корпоративные кредиты	-	238 625	100 197	465 535	249 700	891 242	152 110	114 451	2 211 860
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	34 085	228 453	463 197	260 176	193 966	162 675	1 342 552
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам</i>	-	-	9 479	8 098	33 153	12 446	121 091	172 115	356 382
Всего	-	241 603	16 985 010	817 658	1 210 802	1 336 760	467 167	457 361	21 516 361

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, на 1 января 2020 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	
<i>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</i>	-	10 707	17 446 909	3 045	-	86 824	-	197 275	17 744 760
Срочные депозиты	-	8 032	16 002 390	-	-	-	-	-	16 010 422
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	-	2 675	1 444 519	3 045	-	86 824	-	197 275	1 734 338
<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций</i>	-	81 100	39 371	643 753	1 145 619	804 004	420 657	405 031	3 539 535
Корпоративные кредиты	-	81 075	-	279 828	822 386	506 187	235 022	-	1 924 498
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	25	39 371	363 925	323 233	297 817	185 635	405 031	1 615 037
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам</i>	-	-	1 643	2 904	76 662	68 405	56 687	237 576	443 877
Всего	-	91 807	17 487 923	649 702	1 222 281	959 233	477 344	839 882	21 728 172

Ниже представлена информация о географической концентрации предоставленных ссуд на 1 января 2021 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:	17 623 085	16 882 949	13 502 991	3 379 958	-	740 136	-
Срочные депозиты	13 501 191	13 501 191	13 501 191	-	-	-	-
Учтенные векселя	12 992	12 992	-	12 992	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	4 108 902	3 368 766	1 800	3 366 966	-	740 136	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций:	3 737 653	3 737 653	3 170 467	512 117	55 069	-	-
Корпоративные кредиты	2 302 664	2 302 664	1 952 072	330 543	20 049	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 411 227	1 411 227	1 195 633	180 574	35 020	-	-
Прочая ссудная задолженность	23 762	23 762	22 762	1 000	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	566 781	562 469	538 928	21 551	1 990	-	4 312
Всего	21 927 519	21 183 071	17 212 386	3 913 626	57 059	740 136	4 312
Сумма резерва на возможные потери	-377 440						
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-411 158						
Итого за вычетом резерва на возможные потери	21 550 079						
Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	21 516 361						

Ниже представлена информация о географической концентрации предоставленных ссуд на 1 января 2020 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:	17 757 487	17 536 211	16 009 848	1 526 363	-	218 318	2 958
Срочные депозиты	16 008 048	16 008 048	16 008 048	-	-	-	-
Учтенные векселя	13 003	13 003	-	13 003	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	1 736 436	1 515 160	1 800	1 513 360	-	218 318	2 958
Требования по процентным доходам по ссудам, предоставленным кредитным организациям:	2 673	-	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций:	3 759 339	3 759 339	3 125 231	509 087	125 021	-	-
Корпоративные кредиты	2 015 789	2 015 789	1 785 959	175 830	54 000	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 720 788	1 720 788	1 316 510	333 257	71 021	-	-
Прочая ссудная задолженность	22 762	22 762	22 762	-	-	-	-
Требования по процентным доходам по ссудам, предоставленным юридическим лицам, кроме кредитных организаций:	9 861	-	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	642 006	636 166	550 327	83 286	2 553	-	5 840
Требования по процентным доходам по ссудам, предоставленным физическим лицам	3 178	-	-	-	-	-	-
Всего	22 174 544	21 931 716	19 685 406	2 118 736	127 574	218 318	8 798
Сумма резерва на возможные потери	-432 195						
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-446 372						

	Итого	Российская Федерация				Страны группы ОЭСР	Другие страны
		Всего по РФ	СПб и Ленинградская область	Москва и Московская область	Прочие		
Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	21 728 172						

Информация о качестве и о классификации по категориям качества активов представлена в пункте 9.1.

4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 января 2021 года представляют собой долговые ценные бумаги (еврооблигации и облигации) Российской Федерации, Банка России, крупных кредитных, нефтегазовых и прочих организаций в сумме 13 543 453 тысячи рублей.

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе типов ценных бумаг по состоянию на 1 января 2021 года:

Долговые ценные бумаги	Балансовая стоимость	Даты погашения/оферты
Еврооблигации и облигации крупных нефтегазовых и ресурсодобывающих организаций	4 507 247	с 28 января 2021г. по 26 января 2026г.
Еврооблигации и облигации российских финансовых организаций	3 290 238	с 3 марта 2021г. по 21 февраля 2023г.
Еврооблигации и облигации транспортных организаций	1 963 824	с 30 марта 2021г. по 6 марта 2023г.
Еврооблигации Российской Федерации	803 874	4 декабря 2025г.
Еврооблигации и облигации производственных компаний	801 082	с 23 марта 2021г. по 15 июня 2023г.
Еврооблигации и облигации телекоммуникационных компаний	635 730	с 2 февраля 2021г. по 22 марта 2023г.
Еврооблигации Евразийского Банка Развития	554 084	22 сентября 2022г.
Еврооблигации производителей удобрений	379 075	с 5 июля 2021г. по 24 апреля 2023г.
Облигации энергетических компаний	290 860	с 6 апреля 2021г. по 22 июня 2021г.
Прочие облигации	317 439	с 9 сентября 2021г. по 31 января 2022г.
Итого долговые ценные бумаги	13 543 453	

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

На 1 января 2021 года на балансе Банка отражены долговые ценные бумаги, которые могут быть переданы в качестве обеспечения Банку России, общей стоимостью 11 418 920 тысяч рублей.

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 января 2020 года представляют собой долговые ценные бумаги (еврооблигации и облигации) Российской Федерации, Банка России, крупных кредитных, нефтегазовых и транспортных организаций в сумме 7 445 682 тысячи рублей.

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе типов ценных бумаг по состоянию на 1 января 2020 года:

Долговые ценные бумаги	Балансовая стоимость	Даты погашения/ оферты
Еврооблигации крупных нефтегазовых и ресурсодобывающих организаций	2 112 128	с 06 февраля 2020г. по 07 июня 2022г.
Еврооблигации и облигации российских финансовых организаций	1 736 196	с 10 сентября 2020г. по 21 февраля 2023г.
Купонные облигации Банка России	1 520 505	15 января 2020г.
Еврооблигации Российской Федерации	1 106 280	с 29 апреля 2020г. по 04 декабря 2025г.
Еврооблигации и облигации транспортных организаций	897 051	с 15 апреля 2021г. по 06 марта 2023г.
Прочие облигации	73 522	с 23 июля 2020г. по 09 сентября 2021г.
Итого долговые ценные бумаги	7 445 682	

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

На 1 января 2020 года на балансе Банка отражены долговые ценные бумаги, которые могут быть переданы в качестве обеспечения Банку России, общей стоимостью 7 296 715 тысяч рублей.

Информация о географической концентрации вложений в ценные бумаги представлена в разделе 9.

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация по каждому классу основных средств:

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

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2020 год приведена в таблице:

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	Здания	Земля	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Материальные запасы	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Всего, тыс. руб.
Стоимость с учетом резервов на 1 января 2020 года	336 971	12 890	57 562	7 520	4 854	696	-	420 493
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	336 971	12 890	57 562	8 084	4 854	696	-	421 057
Первоначальная или переоцененная стоимость								
На 1 января 2020 года	336 971	12 890	303 045	8 084	4 854	1 363	-	667 207
Поступления	-	-	-	15 153	33 203	-	779	49 135
Выбытие/списание на расходы	-	-	- 40 096	-82	-35 151	-261	-	-75 590
Перевод между категориями	-	-	17 518	- 17 518	-	779	-779	-

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	Здания	Земля	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Материальные запасы	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Всего, тыс. руб.
Изменение стоимости в результате переоценки за счет восстановления амортизации на стоимость основного средства	-10 918	-	-	-	-	-	-	-10 918
Изменение стоимости в результате переоценки за счет добавочного капитала	-7 272	-110	-	-	-	-	-	-7 382
На 1 января 2021 года	318 781	12 780	280 467	5 637	2 906	1 881	-	622 452
Накопленная амортизация								
На 1 января 2020 года	-	-	245 483	-	-	667	-	246 150
Начисленная амортизация	10 918	-	27 673	-	-	748	-	39 339
Выбытие	-	-	-40 003	-	-	-261	-	-40 264
Изменение начисленной амортизации в результате переоценки	-10 918	-	-	-	-	-	-	-10 918
На 1 января 2021 года	-	-	233 153	-	-	1 154	-	234 307
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	318 781	12 780	47 314	5 637	2 906	727	-	388 145
Резерв на возможные потери				-1 128				-1 128
Итого с учетом резервов на 1 января 2021 года	318 781	12 780	47 314	4 509	2 906	727	-	387 017

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2019 год приведена в таблице:

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	Здания	Земля	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Материальные запасы	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Всего, тыс. руб.
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	364 201	12 796	60 871	7 106	12 135	624	-	457 733
Первоначальная или переоцененная стоимость								
На 1 января 2019 года	364 201	12 796	281 009	7 106	12 135	1 257	-	678 504
Поступления	-	-	-	30 254	27 013	-	541	57 808
Выбытие/списание на расходы	-	-	-4 499	-2 741	-34 294	-435	-	-41 969
Перевод между категориями	-	-	26 535	-26 535	-	541	-541	-
Изменение стоимости в результате переоценки за счет восстановления амортизации на стоимость основного средства	-11 800	-	-	-	-	-	-	-11 800
Изменение стоимости в результате переоценки за счет добавочного капитала	-15 430	94	-	-	-	-	-	-15 336
На 1 января 2020 года	336 971	12 890	303 045	8 084	4 854	1 363	-	667 207
Накопленная амортизация								
На 1 января 2019 года	-	-	220 138	-	-	633	-	220 771
Начисленная амортизация	11 800	-	29 844	-	-	469	-	42 113
Выбытие	-	-	-4 499	-	-	-435	-	-4 934
Изменение начисленной амортизации в результате переоценки	-11 800	-	-	-	-	-	-	-11 800
На 1 января 2020 года	-	-	245 483	-	-	667	-	246 150

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	Здания	Земля	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Материальные запасы	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Всего, тыс. руб.
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	336 971	12 890	57 562	8 084	4 854	696	-	421 057
Резерв на возможные потери				-564				-564
Итого с учетом резервов на 1 января 2020 года	336 971	12 890	57 562	7 520	4 854	696	-	420 493

Дополнительная информация по основным средствам

Наличие и размер ограничений прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств	-
Сумма затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства	-
Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств	-
Сумма компенсаций, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка, если указанная информация не раскрывается отдельно в отчете о совокупном доходе	-
Метод и расчетные сроки полезного использования или нормы амортизации	Метод линейный. Начисление амортизации по объекту ОС начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Начисление амортизации отражается в бух. учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка. Норма амортизации определяется по формуле: норма амортизации=1/срок полезного использования ОС в месяцах*100% Отсутствует необходимость в изменении сроков и методов начисления амортизации
Сумма амортизации, начисленной в течении отчетного периода, независимо от признания ее в составе прибыли или убытков или в составе первоначальной стоимости других активов	38 591
Сумма амортизации, начисленная на отчетную дату	233 153

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

Величина ликвидационной стоимости	Банк намерен использовать объекты основных средств до конца физического срока его эксплуатации, при этом расчетная ликвидационная стоимость объектов основных средств не существенна для признания
Расчетная величина затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств	-
Методов амортизации и сроков полезного использования	Банк не изменял срок полезного использования и метод начисления амортизации на 2020 год.

	Земля	Здание
Величина балансовой стоимости, которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости	626	126 776
Прирост стоимости от переоценки с указанием изменения ее величины:	12 154	228 026
<i>в т. ч. за отчетный период</i>	-110	-7 272

Основные средства проверяются на обесценение. По состоянию на 01.01.2021г. наличие признаков возможного обесценения имущества, полученных из внутренних и внешних источников информации, отсутствуют (по состоянию на 01.01.2020 г. наличие признаков возможного обесценения имущества, полученных из внутренних и внешних источников информации, отсутствуют).

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

Все договоры аренды Банк заключает с правом досрочного прекращения.

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов в 2020 году составила 1 024 тысячи рублей (в 2019 году составила 1 019 тысяч рублей).

Сумма платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в 2020 году составила 3 657 тысяч рублей (в 2019 году составила 3 700 тысяч рублей).

Сумма минимальных арендных платежей по договорам аренды в 2020 году составила 77 тысяч рублей (в 2019 году составила 86 тысяч рублей).

Сумма минимальных арендных платежей по договорам субаренды в 2020 году составила 320 тысяч рублей (в 2019 году составила 321 тысячу рублей).

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

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

Договоры аренды без права досрочного прекращения Банком не заключаются.

В 2020 году Банк осуществлял 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). Указанный договор расторгнут 31 января 2020 года.

Общая сумма арендной платы, признанной в качестве дохода в 2020 году, составила 12 тысяч рублей (общая сумма арендной платы, признанной в качестве дохода в 2019 году, составила 143 тысячи рублей)

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

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

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

2020 год	Балансовая стоимость (тыс. руб.)
91501 Балансовая стоимость основных средств, сданных в аренду на 1 января 2020 года, в т.ч.:	998
Здания (помещения)	876
Офисное и компьютерное оборудование	122
91501 Балансовая стоимость основных средств, сданных в аренду на 1 января 2021 года, в т.ч.:	-
Здания (помещение)	-
Офисное и компьютерное оборудование	-

2019 год	Балансовая стоимость (тыс. руб.)
91501 Балансовая стоимость основных средств, сданных в аренду на 1 января 2019 года, в т.ч.:	1 028
Здания (помещения)	906
Офисное и компьютерное оборудование	122

2019 год	Балансовая стоимость (тыс. руб.)
91501 Балансовая стоимость основных средств, сданных в аренду на 1 января 2020 года, в т.ч.:	998
Здания (помещение)	876
Офисное и компьютерное оборудование	122

Банк не является арендодателем в отношении нематериальных активов.

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

Согласно Учетной политике Банка здания и земля, принадлежащие кредитной организации на праве собственности, переоцениваются с периодичностью не чаще одного раза в год. Переоценка зданий и земли Банка была проведена по состоянию на 1 января 2021 года ООО «ЭнПиВи Эпрайс». Оценка выполнена оценщиком, являющимся членом СРОАО «СПО» и штатным сотрудником ООО «ЭнПиВи Эпрайс», Исаковой Еленой Николаевной, квалификационный аттестат в области оценочной деятельности № 006352-1 от 26.03.2018 года. Оценка выполнялась в рамках сравнительного и доходного подходов.

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

Списана сумма накопленной амортизации по объектам основных средств, которая составила на 1 января 2021 года 10 918 тысяч рублей. Одновременно проведено уменьшение на сумму 7 272 тысячи рублей до справедливой стоимости по зданиям и помещениям и уменьшение на сумму 110 тысяч рублей до справедливой стоимости по земле.

Отражение переоценки зданий и земли в балансе Банка по состоянию на 1 января 2020 года: Списана сумма накопленной амортизации по объектам основных средств, которая составила на 1 января 2020 года 11 800 тысяч рублей. Одновременно проведено уменьшение на сумму 15 430 тысяч рублей до справедливой стоимости по зданиям и помещениям и доначисление на сумму 94 тысяч рублей до справедливой стоимости по земле.

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

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

Информация по каждому классу нематериальных активов:

2020 год	Компьютерное ПО
База оценки, используемые для определения балансовой стоимости	Фактические затраты на приобретение, изготовление НМА и расходов по доведению до состояния, пригодного для их использования.
Метод амортизации	Линейный
Сроки полезного использования	От 1 до 5 лет

По состоянию на 1 января 2021 года наличие признаков возможного обесценения нематериальных активов, полученных из внутренних и внешних источников информации, отсутствуют (по состоянию на

1 января 2020 года наличие признаков возможного обесценения нематериальных активов, полученных из внутренних и внешних источников информации, отсутствуют).

Нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования в Банке на 1 января 2021 года нет.

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

4.6. Прочие активы

Прочие активы	на 1 января 2021 года	на 1 января 2020 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Финансовые активы		
Средства в расчетах	145 107	135 792
Расчеты по операциям с финансовыми активами	100 719	26 054
Начисленные комиссионные доходы	7 374	9 599
Прочие активы	44 220	50 779
Итого финансовые активы до вычета оценочного резерва под ОКУ	297 420	222 224
Сумма резерва на возможные потери	-37 024	-37 315
Сумма оценочного резерва под ОКУ	-37 024	-37 399
Итого финансовые активы с учетом оценочного резерва под ОКУ	260 396	184 825
Нефинансовые активы		
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	20 850	18 290
- резидентам	17 666	15 141
- нерезидентам	3 184	3 149
Уплаченный налог на добавленную стоимость	1 334	843
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	895	1 008
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	15	-
Требования по возврату излишне перечисленных сумм налогов (кроме налога на прибыль)	6	4
Итого нефинансовые активы до вычета оценочного резерва под ОКУ	23 100	20 145
Сумма резерва на возможные потери	-4 166	-4 195
Сумма оценочного резерва под ОКУ	-4 166	-4 195
Итого нефинансовые активы с учетом оценочного резерва под ОКУ	18 934	15 950
Итого по статье «Прочие активы» с учетом оценочного резерва под ОКУ	279 330	200 775

Информация о качестве и о классификации по категориям качества активов представлена в пункте 9.1.

Справедливая стоимость прочих активов представлена в пункте 4.16.

4.7. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства клиентов	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Средства на текущих и расчетных счетах, в том числе:	19 830 891	12 705 193
Кредитных организаций	817 396	478 575
Клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	15 329 781	9 844 559
Займ от американской финансовой организации	-	16 744

Средства клиентов	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 683 714	2 382 059
Срочные депозиты, в том числе:	14 445 503	15 251 597
Клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 462 907	8 305 683
Физических лиц и индивидуальных предпринимателей	7 982 596	6 945 914
Итого по статье	34 276 394	27 956 790

Ниже представлена разбивка средств клиентов по видам экономической деятельности по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года:

Виды экономической деятельности клиентов	На 1 января 2021 года		На 1 января 2020 года	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	6 813 845	20,0	5 215 672	18,7
Обрабатывающие производства	4 280 414	12,5	3 274 428	11,7
Услуги	4 223 254	12,3	4 107 978	14,7
Строительство	2 990 742	8,7	2 912 815	10,4
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 153 987	6,3	1 718 341	6,1
Транспорт и связь	760 237	2,2	629 095	2,2
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	311 207	0,9	77 532	0,3
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	35 305	0,1	55 848	0,2
Добыча полезных ископаемых	13 921	-	13 570	-
Прочие виды деятельности	209 776	0,6	128 219	0,5
Клиенты физические лица	11 666 310	34,0	9 327 973	33,4
Займ от американской финансовой организации	-	-	16 744	0,1
Кредитные организации	817 396	2,4	478 575	1,7
Итого по статье	34 276 394	100,0	27 956 790	100,0

В составе средств клиентов нерезидентов по состоянию на 1 января 2020 года 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 предполагало 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 2021 года займ полностью погашен (по состоянию на 1 января 2020 года данные средства были обеспечены кредитами, предоставленными корпоративным клиентам в сумме 22 708 тысяч рублей).

Справедливая стоимость средств клиентов представлена в пункте 4.16.

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

По состоянию на 1 января 2021 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой:

- справедливую стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 10 200 тысяч долларов США и 310 тысяч ЕВРО, представляющих собой пассив, равную 15 473 тысячам рублей,
- справедливую стоимость сделок СВОП, заключенных на биржевом рынке, на сумму 3 000 тысяч ЕВРО, равную 384 тысячам рублей.

По состоянию на 1 января 2020 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой:

- справедливую стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 800 тысяч долларов США, представляющих собой пассив, равную 240 тысячам рублей,
- справедливую стоимость сделок СВОП, заключенных на биржевом рынке, на сумму 116 тысяч ЕВРО, равную 38 тысячам рублей.

4.9. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января 2021 года	Сумма, тыс. руб.	Средне-взвешенная % ставка	Сроки выпуска	Сроки погашения
Процентные векселя	685 547	5.88	февраль 2019 - декабрь 2020	февраль 2021 - октябрь 2029
Бездоходные векселя	233 535		май 2018 – декабрь 2020	февраль 2021 - март 2021
Итого по статье	919 082			

Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января 2020 года	Сумма, тыс. руб.	Средне-взвешенная % ставка	Сроки выпуска	Сроки погашения
Процентные векселя	457 634	5.41	ноябрь 2017 - декабрь 2019	январь 2020 - октябрь 2029
Бездоходные векселя	57 795		май 2018 - ноябрь 2019	май 2019- октябрь 2019
Итого по статье	515 429			

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг представлена в пункте 4.16.

4.10. Прочие обязательства

Прочие обязательства на 1 января 2021 года	Менее 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого,
			тыс. руб.
Финансовые обязательства			
Кредиторская задолженность	169 862	-	169 862
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	9 687	-	9 687
Расчеты по выданным банковским гарантиям	2 154	-	2 154
Прочие финансовые обязательства	12 004	-	12 004
Средства в расчетах	-	-	-
Расчеты по операциям с финансовыми активами	-	-	-
Итого финансовые обязательства	193 707	-	193 707

Прочие обязательства на 1 января 2021 года	Менее 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого, тыс. руб.
Нефинансовые обязательства			
Задолженность по расчетам с персоналом	52 826	-	52 826
Расчеты по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам	-	22 661	22 661
Обязательства по уплате налогов	15 530	-	15 530
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе:	9 057	-	9 057
- резидентам	9 057	-	9 057
- нерезидентам	-	-	-
Полученный налог на добавленную стоимость	89	-	89
Прочие нефинансовые обязательства	1 424	-	1 424
Итого нефинансовые обязательства	78 926	22 661	101 587
Итого по статье "Прочие обязательства"	272 633	22 661	295 294

Прочие обязательства на 1 января 2020 года	Менее 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого, тыс. руб.
Финансовые обязательства			
Кредиторская задолженность	110 129	-	110 129
Расчеты по выданным банковским гарантиям	4 483	-	4 483
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	2 844	-	2 844
Прочие финансовые обязательства	12 035	-	12 035
Средства в расчетах	-	-	-
Расчеты по операциям с финансовыми активами	-	-	-
Итого финансовые обязательства	129 491	-	129 491
Нефинансовые обязательства			
Задолженность по расчетам с персоналом	24 954	-	24 954
Расчеты по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам	-	40 490	40 490
Обязательства по уплате налогов	11 987	-	11 987
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе:	5 342	-	5 342
- резидентам	5 297	-	5 297
- нерезидентам	45	-	45
Полученный налог на добавленную стоимость	94	-	94
Прочие нефинансовые обязательства	3 891	-	3 891
Итого нефинансовые обязательства	46 268	40 490	86 758
Итого по статье "Прочие обязательства"	175 759	40 490	216 249

Просроченная кредиторская задолженность на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года отсутствует.

В строку «Прочие нефинансовые обязательства» включаются резервы – оценочные обязательства некредитного характера, отраженные на счете 61501, в сумме 1 661 тыс.руб. (на 1 января 2020 года: 3 891 тыс.руб.), созданные под возврат денежных средств по мошенническим операциям с банковскими картами и возможные выплаты по предъявленным искам.

Справедливая стоимость прочих обязательств представлена в пункте 4.16.

4.11. Условные обязательства.

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

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки.

В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Обязательства капитального характера. На 1 января 2021 года Банк не имеет обязательств капитального характера (2019 год: нет).

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2021 года	на 1 января 2020 года
Гарантии выданные	3 410 483	2 136 939
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде овердрафта и под лимит задолженности (с правом досрочного закрытия)	2 432 317	2 390 090
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде овердрафта и под лимит задолженности (долгосрочные)	47 643	44 813
Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде овердрафта и под лимит	907	-

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2021 года	на 1 января 2020 года
задолженности (краткосрочные)		
Аккредитивы	98 066	47 534
Другие	-	578 239
Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва	5 989 416	5 197 615
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	-5 097	-6 839
Резерв на возможные потери	-250 917	-183 089
Итого обязательств кредитного характера за вычетом оценочного резерва под ОКУ	5 984 319	5 190 776

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

4.12. Средства акционеров (участников)

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

	Количество акций	Номинальная стоимость, руб.	Итого, тыс. руб.
	Обыкновенные	Обыкновенные	
На 1 января 2019 года	353 820	2 050	725 331
На 1 января 2020 года	353 820	2 050	725 331
На 1 января 2021 года	353 820	2 050	725 331

В течение 2020 и в 2019 годов Банк не проводил эмиссии акций.

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

Сведения о финансовых активах (за минусом сформированных резервов), переданных в качестве обеспечения на 1 января 2021 года:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов
1	Всего активов, в том числе:	1 039 789
2	Межбанковские кредиты (депозиты)	800 902
3	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	238 887

На 1 января 2021 года ссудная задолженность юридических лиц представляет собой обеспечительные депозиты, размещенные в крупных поставщиках услуг и платежных системах, для обеспечения бесперебойного приема платежей в платежной структуре Банка.

Межбанковские кредиты (депозиты) представляют собой размещенные средства в виде обеспечительных депозитов в платежных системах и банках-нерезидентах по выданным гарантиям.

Сведения о финансовых активах (за минусом сформированных резервов), переданных в качестве обеспечения на 1 января 2020 года:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов
1	Всего активов, в том числе:	310 098
2	Межбанковские кредиты (депозиты)	288 071

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов
3	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	22 027

Ссудная задолженность юридических лиц представляет собой чистую ссудную задолженность юридических лиц, которая заложена по кредитному соглашению с американской финансовой организацией WorldBusinessCapital Inc. По состоянию на 1 января 2020 года данные средства были обеспечены кредитами, предоставленными корпоративным клиентам в сумме 22 708 тысяч рублей.

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

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 2021 года и 1 января 2020 года приведена в разделе 9.

4.14. Информация о качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

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

Информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года представлена в пункте 9.1.

4.15. Информация о классификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Информация о результатах классификации активов Банка по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года представлена в пункте 9.1.

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

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых активов и обязательств Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе (форма 0409806), по состоянию на 1 января 2021 года. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

Наименование статей	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/расход
Финансовые активы			
Денежные средства	678 174	678 174	-
Средства в Центральном банке Российской Федерации	921 007	921 007	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	255 864	255 864	-
Средства в кредитных организациях	1 398 143	1 398 143	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	21 516 361	21 518 868	2 507
- размещенные средства в кредитных организациях	17 605 567	17 605 567	-

Наименование статей	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/расход
- кредиты клиентам, не являющимися кредитными организациями	3 910 794	3 913 301	2 507
Прочие финансовые активы	260 396	260 396	-
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	25 029 945	25 032 452	2 507
Финансовые обязательства			
Средства кредитных организаций	817 396	817 396	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33 458 998	33 480 771	-21 773
Выпущенные векселя	919 082	919 082	-
Прочие финансовые обязательства	193 707	193 707	-
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	35 389 183	35 410 956	-21 773

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых активов и обязательств Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе (форма 0409806), по состоянию на 1 января 2020 года. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

Наименование статей	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/расход
Финансовые активы			
Денежные средства	676 033	676 033	-
Средства в Центральном банке Российской Федерации	536 761	536 761	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	206 648	206 648	-
Средства в кредитных организациях	1 048 932	1 048 932	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	21 728 172	21 726 142	- 2 030
- размещенные средства в кредитных организациях	17 744 760	17 744 760	-
- кредиты клиентам, не являющимся кредитными организациями	3 983 412	3 981 382	-2 030
Прочие финансовые активы	184 825	184 825	-
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	24 381 371	24 379 341	-2 030
Финансовые обязательства			
Средства кредитных организаций	478 575	478 575	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 478 215	27 496 642	-18 427
Выпущенные векселя	515 429	515 429	-
Прочие финансовые обязательства	129 491	129 491	-
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	28 601 710	28 620 137	-18 427

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

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2021 года:

Наименование статей	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
Финансовые активы	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 997 324	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	255 864	-
Чистая ссудная задолженность	-	17 605 567	3 913 301
Прочие финансовые активы	-	-	260 396
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	-	20 858 755	4 173 697
Финансовые обязательства			
Средства кредитных организаций	-	817 396	-
Средства клиентов, кроме кредитных организаций	-	19 013 495	14 467 276
Выпущенные векселя	-	-	919 082
Прочие финансовые обязательства	-	-	193 707
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	-	19 830 891	15 580 065

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года:

Наименование статей	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
Финансовые активы	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 261 726	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	206 648	-

Наименование статей	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
Чистая ссудная задолженность	-	17 744 760	3 981 382
Прочие финансовые активы	-	-	184 825
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	-	20 213 134	4 166 207
Финансовые обязательства			
Средства кредитных организаций	-	478 575	-
Средства клиентов, кроме кредитных организаций	-	12 226 618	15 270 024
Выпущенные векселя	-	-	515 429
Прочие финансовые обязательства	-	-	129 491
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	-	12 705 193	15 914 944

Используемые ставки дисконтирования для расчета справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ ставок, используемых для дисконтирования финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых отличается от балансовой стоимости, представлен ниже (в процентах годовых) по состоянию на 01 января 2021 г.

Наименование статей	Рубли	Доллары США	Евро
Векселя кредитных организаций	-	-	-
Кредиты клиентам, кроме кредитных организаций			
- Корпоративные кредиты	8,33-9,15	3,95-4,36	2,18-2,81
- Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	10,48-12,46	6,40	-
- ипотечные кредиты физическим лицам	9,97-13,22	-	5,41
- крупные кредиты физическим лицам	9,97-13,22	-	5,41
- прочие кредиты физическим лицам	9,97-13,22	5,77-6,40	5,41
Средства клиентов			

Наименование статей	Рубли	Доллары США	Евро
- Срочные депозиты юридических лиц	3,36-4,49	0,36-1,0	0,12-0,33
- Срочные вклады физических лиц	2,70-4,15	0,29-0,48	0,10-0,39

Используемые ставки дисконтирования для расчета справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ ставок, используемых для дисконтирования финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых отличается от балансовой стоимости, представлен ниже (в процентах годовых) по состоянию на 1 января 2020 года:

Наименование статей	Рубли	Доллары США	Евро
Векселя кредитных организаций	-	-	-
Кредиты клиентам, кроме кредитных организаций			
- Корпоративные кредиты	8,33-9,15	3,95-4,36	2,18-2,81
- Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	11,76-16,94	8,80	-
- ипотечные кредиты физическим лицам	11,76	-	-
- крупные кредиты физическим лицам	7,33-16,94	-	4,89-6,64
- прочие кредиты физическим лицам	11,76-16,94	6,72-10,16	4,89-6,64
Средства клиентов			
- Срочные депозиты юридических лиц	4,95-5,98	0,96-1,91	0,38
- Срочные вклады физических лиц	3,81-5,87	0,62-1,12	0,1-0,35

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

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2021 года:

Наименование статей	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительных объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>Финансовые активы</i>			

Наименование статей	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительных объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: - Срочные договоры продажи иностранной валюты	-	39 438	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: - Долговые ценные бумаги	13 174 549	368 904	-
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	13 174 549	408 342	-
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - Срочные договоры продажи иностранной валюты - Сделки СВОП	- -	15 473 384	- -
Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	-	15 857	-

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года:

Наименование статей	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительных объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: - Срочные договоры продажи иностранной валюты - Сделки СВОП	- -	173 935 13	- -
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: - Долговые ценные бумаги	7 445 682	-	-
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	7 445 682	173 948	-
Финансовые обязательства			

Наименование статей	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительных объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Срочные договоры продажи иностранной валюты	-	240	-
- Сделки СВОП	-	38	-
Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	-	278	-

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

Информация раскрывается по существенным статьям отчета о финансовых результатах.

5.1. Процентные доходы и процентные расходы

Наименование статей	2020 год, тыс. руб.	2019 год, тыс. руб.
Процентные доходы:		
По размещенным депозитам в Банке России	556 571	685 149
По размещенным депозитам в прочих кредитных организациях	65	168
Сделки обратного РЕПО	80 165	94 589
По учтенным векселям кредитных организаций	-	17 299
По остаткам на корреспондентских счетах и прочих размещенных средствах в кредитных организациях	2 483	3 272
<i>Итого от размещения средств в кредитных организациях</i>	<i>639 284</i>	<i>800 477</i>
По кредитованию юридических лиц	291 223	396 488
По кредитованию физических лиц	48 378	56 432
<i>Итого от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	<i>339 601</i>	<i>452 920</i>
По долговым ценным бумагам	421 072	295 993
Итого процентные доходы	1 399 957	1 549 390
Процентные расходы:		
По привлеченным средствам кредитных организаций	11 490	10 360
По срочным депозитам физических лиц	323 432	348 921
По срочным депозитам юридических лиц	326 044	382 066
По остаткам на расчетных счетах клиентов	65 420	110 868
По прочим заемным средствам	210	3 633
<i>Итого по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	<i>715 106</i>	<i>845 488</i>
По выпущенным долговым обязательствам (векселям)	36 621	24 440
Итого процентные расходы	763 217	880 288

5.2. Резервы на возможные потери

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года:

Тыс. руб	Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и стоимость по банковским гарантиям на 1 января 2020	Изменение резервов на возможные потери	Активы, списанные за счет резерва	Списание резервов на возможные потери на финансовые результаты по операциям уступки прав требования	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и корректировка стоимости по банковским гарантиям	Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и стоимость по банковским гарантиям на 1 января 2021
Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	443 826	-69 744	-228	-	21 958	395 812
Резервы по процентным доходам	2 629	20 604	-1	-5 350	-2 253	15 629
Резервы по корреспондентским счетам	1 073	189	-	-	-	1 262
Резервы по прочим потерям	42 158	4 032	-3 788	-	-84	42 318
Резервы по условным обязательствам кредитного характера и стоимость банковских гарантий	6 839	67 829	-	-	-69 571	5 097
Резервы по вложениям в долговые ценные бумаги	5 905	1 839	-	-	10 373	18 118
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	3 891	-2 230	-	-	-	1 661
Всего	506 321	22 519	-4 017	-5 350	-39 577	479 897

Тыс. руб	Сумма резерва на возможные потери на 1 января 2019 года	Изменение резервов на возможные потери	Активы, списанные за счет резерва	Списание резервов на возможные потери на финансовые результаты по операциям уступки прав требования	Сумма резерва на возможные потери на 1 января 2020 года	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и корректировка стоимости по банковским гарантиям	Списание корректировок резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на финансовые результаты по операциям уступки прав требования	Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и стоимость по банковским гарантиям на 1 января 2020
Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	547 479	-62 761	-34 867	-20 426	429 425	2 734	11 667	443 826
Резервы по процентным доходам	984	7 051	-3 877	-1 388	2 770	-351	210	2 629
Резервы по корреспондентским счетам	2 421	-1 348	-	-	1 073	-	-	1 073
Резервы по прочим потерям	47 279	2 680	-7 385	-500	42 074	84	-	42 158
Резервы по условным обязательствам кредитного характера и стоимость банковских гарантий	147 525	35 564	-	-	183 089	-176 250	-	6 839
Резервы по вложениям в долевыми ценные бумаги	16 259	-16 259	-	-	-	-	-	-
Резервы по вложениям в долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	5 905	-	5 905
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	16 446	-12 555	-	-	3 891	-	-	3 891
Всего	778 393	-47 628	-46 129	-22 314	662 322	-167 878	11 877	506 321

5.3. Комиссионные доходы и расходы

Наименование статей	2020 год, тыс. руб.	2019 год, тыс. руб.
Комиссионные доходы:		
Комиссии по расчетным операциям через платежные системы	497 494	536 032
Комиссии по расчетным операциям	262 908	289 948
Комиссии по операциям с банковскими картами	71 147	119 357
Комиссии по валютным операциям	93 411	94 857
Комиссии по выданным гарантиям	74 758	59 059
Комиссии по валютному контролю	34 279	40 139
Комиссии по кассовым операциям	23 909	34 356
Прочие комиссии	8 617	9 721
Итого комиссионных доходов	1 066 523	1 183 469
Комиссионные расходы:		
Комиссии по расчетным операциям через платежные системы	398 774	370 580
Комиссии по операциям с банковскими картами	45 773	106 709
Комиссии по расчетным операциям	31 480	33 336
Комиссии за инкассацию	8 743	11 997
Комиссия по валютным операциям	2 599	2 557
Комиссии по полученным гарантиям	1 249	1 426
Прочие комиссии	168	121
Итого комиссионных расходов	488 786	526 726

5.4. Операционные расходы

Наименование статей	2020 год, тыс. руб.	2019 год, тыс. руб.
Расходы на содержание персонала	436 652	433 253
Расходы на техническое обслуживание	136 538	109 691
Административные расходы	142 694	140 930
Амортизация основных средств и нематериальных активов	39 339	42 114
Расходы на страхование, в том числе взносы в государственную систему страхования вкладов	79 327	82 170
Эксплуатационные и прочие расходы по размещению терминалов	8 330	13 447
Расходы по обслуживанию банковских карт	16 804	28 788
Информационно-консультационные расходы	20 655	19 905
Расходы по охране	13 342	13 186
Расходы по аренде и размещению	4 681	4 719
Прочее	6 411	12 698
Итого операционные расходы	904 773	900 901

Расходы на содержание персонала:

Наименование статей	2020 год, тыс. руб.	2019 год, тыс. руб.
Расходы на оплату труда	308 427	309 164
Другие вознаграждения, в том числе расходы на ДМС	5 073	4 588
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	77 444	76 742
Расходы на оплату труда сроком выплаты свыше 12 месяцев по окончании годового отчетного периода, в том числе процентный расход по обязательствам по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, с учетом страховых взносов	45 235	42 276
Прочие расходы на содержание персонала	473	483
Итого	436 652	433 253

Доход от выбытия объектов основных средств в 2020 году составил 150 тысяч рублей (2019 год: расход от выбытия объектов основных средств составил 45 тысяч рублей).

5.5. Доходы от операций с валютными ценностями

Доходы от операций с валютой и от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой доходы от срочных договоров продажи иностранной валюты, заключаемых с клиентами Банка и от операций СВОП, проводимых на бирже. 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	2020 год, тыс. руб.	2019 год, тыс. руб.
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в части ПФИ)	-215 720	240 694
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-34 322	-43 354
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	316 095	-141 010
Итого	66 053	56 330

5.6. Финансовый результат по операциям с ценными бумагами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В 2020 году в Банке отсутствовали на балансе ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в части ценных бумаг за 2019 год состоит из следующих компонентов:

Наименование	2019 год, тыс. руб.
Прибыль (убыток) от переоценки	13 965
Прибыль (убыток) от реализации	-8 901
Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с ценными бумагами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 064

5.7. Возмещение (расход) по налогам

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

Статьи расходов по налогам	2020 год, тыс. руб.	2019 год, тыс. руб.
Налог на прибыль 20%	-	139 780
Налог на прибыль по ценным бумагам 15%	11 915	23 611
НДС уплаченный	24 858	23 910
Налог на имущество	7 281	7 857
Земельный налог	132	132
Транспортный налог	47	45
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	76 014	-64 176
Всего	120 247	131 159

В таблицах ниже представлена информация о возникновении временных разниц при формировании налога на прибыль за 2020 и 2019 год.

Изменение временных разниц за 2020 год	Сумма, тыс. руб.
Отложенное налоговое обязательство на 1 января 2020 года, в том числе	-37 102
Увеличение налогового обязательства, связанное с изменением временных разниц, отражаемое через ОПУ	-103 078
Уменьшение налогового обязательства, связанное с изменением временных разниц, отражаемое через добавочный капитал	514
Итого отложенное налоговое обязательство на 1 января 2021 года	- 139 666
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	27 062
Итого отложенный налоговый актив на 1 января 2021 года	27 062

Изменение временных разниц за 2019 год	Сумма, тыс. руб.
Отложенное налоговое обязательство на 1 января 2019 года, в том числе	-85 604
Уменьшение налогового обязательства, связанное с изменением временных разниц, отражаемое через ОПУ	64 176
Увеличение налогового обязательства, связанное с изменением временных разниц, отражаемое через добавочный капитал	-15 674
Итого отложенное налоговое обязательство на 1 января 2020 года	- 37 102

В налоговой декларации по налогу на прибыль за 2020 год Банка получил налоговый убыток. В настоящий момент действующий Налоговый Кодекс Российской Федерации не предусматривает ограничений по количеству лет, в течение которых убыток может быть перенесен на будущее. В налоговый период с 01 января до 31 декабря 2021 года налоговая база по текущему налогу на прибыль не может быть уменьшена на сумму убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах, более чем на 50%.

По состоянию на 01.01.2021 года Банк признает отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в сумме 27 062 тысячи рублей.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Получение налогооблагаемой прибыли, вероятной к возникновению в будущем, определяется на основе финансовых показателей текущего года и Стратегии развития 2019-2022 годы АО Банк «ПСКБ», утвержденной решением Совета директоров АО Банк «ПСКБ» (протокол № 485 от 24.04.2019г.)

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

Наименование показателя	2020 год	2019 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	472 110	764 914
Теоретические доходы (расходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2019 год: 20%; 2018 год: 20%)	-94 422	-152 983
Налоговый эффект статей, не учитываемых для целей налогообложения:		
Доходы (расходы) не принимаемые к налогообложению	2 521	45 897
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	3 972	7 870
Доходы (расходы) по налогу на прибыль	-87 929	-99 216

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

Расходы/доходы, связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов в отчетном периоде у Банка отсутствовали.

6. Информация об управлении капиталом

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

Управление достаточностью капитала реализуется Банком через следующие механизмы:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала на срок до 3 лет;
- планирование дивидендов;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности базируются на методике Банка России, установленной Инструкцией Банка России № 199-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%; |
| • норматив финансового рычага Н1.4. | 3%. |

В течение 2020 и 2019 годов нормативы достаточности капитала Банка соответствовали нормативно установленным уровням.

С 1 января 2020 года минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала установлено в процентах от взвешенных по риску активов в размере 2,500%. Банк осуществляет планирование достаточности капитала с учетом всех установленных надбавок к нормативам достаточности капитала.

Значения надбавок к нормативам достаточности капитала на 1 января 2021 года:

- поддержания достаточности капитала (минимально допустимое) – 2,50%,
- антициклическая – 0,029%,
- за системную значимость – не применимо.

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок на 1 января 2021 года – 7,034%.

С 1 октября 2019 года минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала установлено в процентах от взвешенных по риску активов (Инструкция Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков") в размере 2,250%.

Значения надбавок к нормативам достаточности капитала на 1 января 2020 года:

- поддержания достаточности капитала (минимально допустимое) – 2,250%,
- антициклическая – 0,114%,
- за системную значимость – не применимо.

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок на 1 января 2020 года – 11,177%.

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 2020 года существенных изменений в стратегию Банка по управлению капиталом, установленных в целях управления капиталом, не осуществлялось.

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

Влияние на изменение в капитале Банка за 2020 год:

- увеличение нераспределенной прибыли на прибыль, полученную за 2020 год, в сумме 351 863 тысячи рублей;
- выплата дивидендов по результатам деятельности за 2019 год в сумме 633 692 тысячи рублей в соответствии с решением годового общего Собрания акционеров Банка (протокол № 69 от 28.05.2020г.), сумма дивидендов в расчете на 1 акцию составила 1 791 рубль 00 копеек;
- уменьшение прочего совокупного дохода на сумму 5 905 тысяч рублей за счет: положительной переоценки помещений в сумме 1 551 тысяча рублей, отрицательной переоценки помещений и земли в сумме 8 933 тысячи рублей и отложенного налогового актива по переоценки основных средств в сумме 1 477 тысяч рублей.
- увеличение прочего совокупного дохода на сумму 3 857 тысяч рублей за счет: переноса в состав прибыли и убытка отрицательной переоценки при реализации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупных доход, в сумме 4 329 тысяч рублей, положительной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупных доход, в сумме 470 283 тысячи рублей, переноса в состав прибыли и убытка положительной переоценки при реализации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупных доход, в сумме 1 951 тысяча рублей, отрицательной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупных доход, в сумме 467 841 тысяча рублей и увеличение отложенного налогового обязательства в отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупных доход, в сумме 963 тысячи рублей.
- увеличение прочего совокупного дохода на сумму 12 413 тысяч рублей на сумму оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупных доход.

Сумма источников собственных средств за 2020 год составила 3 401 037 тысяч рублей.

Влияние на изменение в капитале Банка за 2019 год:

- увеличение нераспределенной прибыли на прибыль, полученную за 2019 год, в сумме 633 755 тысяч рублей;

- выплата дивидендов по результатам деятельности за 2018 год в сумме 229 984 тысячи рублей соответствии с решением годового общего Собрания акционеров Банка (протокол № 68 от 30.05.2019г.), сумма дивидендов в расчете на 1 акцию составила 650 рублей 00 копеек.

- увеличение прочего совокупного дохода на сумму 80 950 тысяч рублей за счет: переноса в состав прибыли и убытка положительной переоценки при реализации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупных доход, в сумме 3 812 тысяч рублей, положительной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупных доход, в сумме 97 515 тысяч рублей, увеличение отложенного налогового обязательства в отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 18 741 тысячу рублей и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупных доход, в сумме 5 988 тысяч рублей;

- уменьшение прочего совокупного дохода на сумму 12 269 тысяч рублей за счет: итоговой общей суммы уценки помещений и земли в размере 15 336 тысяч рублей и уменьшения отложенного налогового обязательства на 3 067 тысяч рублей.

Сумма источников собственных средств на 1 января 2020 года составила 3 672 501 тысяча рублей.

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

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования, представляют собой остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях с отозванными лицензиями на осуществление банковских операций и составляют на 1 января 2021 года 1 071 тысячу рублей. Указанные активы классифицированы в V категорию качества. Сумма созданных резервов на возможные потери на 1 января 2021 года под данные активы составляет 1 071 тысячу рублей.

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

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

Номер статьи	Наименование статьи	1 января 2021 года, тыс. руб.	1 января 2020 года, тыс. руб.
1	Денежные средства	678 174	676 033
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 176 871	743 409
2.1	Обязательные резервы	-255 864	-206 648
3	Средства в кредитных организациях	1 398 143	1 048 932
	Итого денежных средств (за исключением суммы обязательных резервов)	2 997 324	2 261 726

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

Номер статьи	Наименование статьи	1 января 2021 года, тыс. руб.	1 января 2020 года, тыс. руб.
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2 261 726	3 058 997

Номер статьи	Наименование статьи	1 января 2021 года, тыс. руб.	1 января 2020 года, тыс. руб.
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2 997 324	2 261 726

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

Разбивка остатков денежных средств по географической концентрации представлена в разделе 9.

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

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

1. Кредитный риск.

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

Кредитный риск присущ следующим банковским операциям:

- операции кредитования,
- размещения денежных средств в облигации,
- по прочему размещению денежных средств, в том числе, по договору займа;
- учтенным векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам факторинга;
- приобретенным по сделке (уступки требования) правам (требованиям);
- приобретенным на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа, сделкам покупки финансовых активов с отсрочкой поставки финансовых активов;
- оплаченным аккредитивам;
- возврату денежных средств (активов) по операциям РЕПО;
- требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды.

2. Рыночный риск.

Рыночный риск рассматривается Банком в виде валютного, процентного и фондового рисков.

Фондовый риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги.

Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам.

Валютный риск – это величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса).

Риск возникает по операциям вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, по операциям с производными финансовыми инструментами.

3. Процентный риск банковской книги.

Риски возникновения у Банка финансовых потерь по неторговым требованиям и

обязательствам вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Данному риску подвержены неторговые требования и обязательства Банка.

4. Риск ликвидности.

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.

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

- входящие и исходящие денежные потоки (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности);
- вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);
- вложения в финансовые активы (риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спред), влияющими на размер будущих доходов Банка).

5. Операционный риск.

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

Операционный риск свойственен всем финансово-денежным операциям, проводимым Банком.

6. Комплаенс риск.

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

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

В Банке функционирует система постоянной идентификации значимых рисков. Идентификация осуществляется не менее одного раза в год Отделом по управлению рисками и другими подразделениями Банка, отвечающими за управление кредитным риском, операционным риском, рыночным риском, риском ликвидности, комплаенс-риском, стратегическим риском, риском потери деловой репутации на основе единой методики оценки значимости рисков. Для идентификации значимых рисков в Банке используются нормативный и качественные подходы.

Подход Банка к управлению рисками состоит из:

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

4) управления риском и контролем за уровнем риска.

Органы управления и подразделения Банка, ответственные за управление риском. Совет директоров Банка несет ответственность за общую организацию системы контроля по управлению рисками, а также за управление ключевыми рисками и утверждение стратегии 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, Финансовым комитетом по операциям управления «Казначейство» 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 значимых рисков на основании доступной информации, предоставляемой подразделениями Банка. Ежемесячно по результатам мониторинга составляются отчеты ВПОДК 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 Правлением Банка.

В 2020 году перечень значимых рисков, которым подвержена деятельность Банка не изменился, по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

В течение 2020 года существенных изменений в стратегию Банка по управлению рисками, установленных в целях управления рисками не осуществлялось.

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

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

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

Более подробно информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом отражена на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей»:

<http://www.pscb.ru/about/raskrytie-informatsii-dlya-regulyativnykh-tseley/index.php>

Ниже представлен анализ географической концентрации активов Банка по состоянию на 1 января 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страновые оценки "0", "1" или с высоким уровнем дохода	Страновая оценка "2"	Прочие страны	Итого
Денежные средства	678 174	-	-	-	678 174
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 176 871	-	-	-	1 176 871
Обязательные резервы	255 864	-	-	-	255 864
Средства в кредитных организациях	933 480	464 532	-	131	1 398 143
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 438	-	-	-	39 438
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	20 773 070	738 983	-	4 308	21 516 361
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 357 589	185 864	-	-	13 543 453
Требования по текущему налогу на прибыль	7 668	-	-	-	7 668
Отложенный налоговый актив	27 062	-	-	-	27 062
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	387 017	-	-	-	387 017
Прочие активы	279 257	5	-	68	279 330
Итого активов	37 659 626	1 389 384	-	4 507	39 053 517

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

По состоянию на 1 января 2021 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 361 689 тысяч рублей или 0,93% 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 738 983 тысячи рублей или 1,89% от суммы активов.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов Банка по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страновые оценки "0", "1" или с высоким уровнем дохода	Страновая оценка "2"	Прочие страны	Итого
Денежные средства	676 033	-	-	-	676 033
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	743 409	-	-	-	743 409
Обязательные резервы	206 648	-	-	-	206 648
Средства в кредитных организациях	866 563	180 499	-	1 870	1 048 932

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страновые оценки "0", "1" или с высоким уровнем дохода	Страновая оценка "2"	Прочие страны	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	173 948	-	-	-	173 948
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	21 501 907	217 461	-	8 804	21 728 172
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 296 716	148 966	-	-	7 445 682
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	420 493	-	-	-	420 493
Прочие активы	200 019	680	-	76	200 775
Итого активов	31 879 088	547 606	-	10 750	32 437 444

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

По состоянию на 1 января 2020 года статья «Средства в кредитных организациях» в части операций стран, имеющих страновые оценки «0», «1» или стран с высоким уровнем дохода, содержит остатки в Федеративной Республике Германия в сумме 147 572 тысячи рублей или 0,45% 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 217 461 тысяча рублей или 0,67% от суммы активов.

Ниже представлен анализ активов Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства	447 403	114 018	108 014	8 739	678 174
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 176 871	-	-	-	1 176 871
Обязательные резервы	255 864	-	-	-	255 864
Средства в кредитных организациях	678 483	363 953	213 219	142 488	1 398 143
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 438	-	-	-	39 438
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19 691 705	1 184 468	640 188	-	21 516 361
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 227 766	5 381 237	1 934 450	-	13 543 453
Требования по текущему налогу на прибыль	7 668	-	-	-	7 668
Отложенные налоговые активы	27 062	-	-	-	27 062

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	387 017	-	-	-	387 017
Прочие активы	180 559	96 474	-1 004	3 301	279 330
Итого активов	28 863 972	7 140 150	2 894 867	154 528	39 053 517

Ниже представлен анализ активов Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства	472 451	123 231	73 081	7 270	676 033
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	743 409	-	-	-	743 409
Обязательные резервы	206 648	-	-	-	206 648
Средства в кредитных организациях	776 694	50 591	184 146	37 501	1 048 932
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	173 948	-	-	-	173 948
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	20 530 047	1 065 177	132 948	-	21 728 172
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 148 946	2 943 031	1 353 705	-	7 445 682
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	420 493	-	-	-	420 493
Прочие активы	168 047	-438	24 874	8 292	200 775
Итого активов	26 434 035	4 181 592	1 768 754	53 063	32 437 444

Информация о структуре ссуд по видам экономической деятельности, географическая концентрация ссуд на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года представлена в разделе 4.3.

Информация о средствах клиентов по видам экономической деятельности по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года представлена в разделе 4.7.

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

Номер п/п	Наименование показателя	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	464 813	182 369
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	743 291	226 264
2.1	банкам – нерезидентам	738 983	220 413
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам – нерезидентам	4 308	5 851
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	6 603 521	3 262 532
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 417 657	3 262 532

Номер п/п	Наименование показателя	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	185 864	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	243 070	135 457
4.1	банков – нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	209 748	105 140
4.3	физических лиц – нерезидентов	33 322	30 317

9.1. По кредитному риску

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, то есть риску возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Ключевые методы и подходы Банка к управлению кредитным риском определяются в «Процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АО Банк «ПСКБ», утверждаемых Правлением 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 2020 года кредитные риски в разрезе заемщиков (в том числе связанным сторонам) не превышали установленных Банком России нормативных значений.

Информация о классификации активов Банка, взвешенных по уровню кредитного риска в соответствии с пунктом 3.3. Инструкции 199-И по состоянию на 1 октября 2020 года, отражена в «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в АО Банк «ПСКБ»» и размещена на сайте Банка www.pscb.ru в разделе «О банке» - «Раскрытие информации для регулятивных целей».

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

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

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

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

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

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

В следующей таблице приведена справедливая стоимость обеспечения по классам кредитов клиентам (юридическим и физическим лицам) по состоянию на 1 января 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Кредиты малому и среднему бизнесу	Физические лица	Итого	% от кредитов клиентам
Необеспеченные кредиты	633 129	14 901	120 628	768 658	18%
Кредиты, обеспеченные:					

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Кредиты малому и среднему бизнесу	Физические лица	Итого	% от кредитов клиентам
денежными депозитами и векселями Банка	80 234	278 212	51 905	410 351	10%
объектами недвижимости	474 115	363 656	164 875	1 002 646	23%
транспортными средствами и оборудованием	1 693	243 086	110 069	354 848	8%
залог долей в уставном капитале	-	-	32 745	32 745	1%
поручительствами юридических лиц	876 416	208 650	19 018	1 104 084	26%
товарами в обороте	538	-	-	538	0%
поручительствами владельцев компаний	255 448	307 575	67 541	630 564	15%
Итого кредитов клиентам	2 321 573	1 416 080	566 781	4 304 434	100%

В следующей таблице приведена справедливая стоимость обеспечения по классам кредитов клиентам (юридическим и физическим лицам) по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Кредиты малому и среднему бизнесу	Физические лица	Итого	% от кредитов клиентам
Необеспеченные кредиты	396 384	99 926	94 123	590 433	13%
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>					
денежными депозитами и векселями Банка	-	318 407	148 645	467 052	11%
объектами недвижимости	300 914	340 644	227 678	869 236	20%
транспортными средствами и оборудованием	1 693	259 703	103 319	364 715	8%
залог долей в уставном капитале	7 638	-	32 000	39 638	1%
поручительствами юридических лиц	841 453	389 904	34 869	1 266 226	29%
товарами в обороте	885	22 986	-	23 871	1%
поручительствами владельцев компаний	494 135	294 528	4 550	793 213	18%
Итого кредитов клиентам	2 043 102	1 726 098	645 184	4 414 384	100%

Ниже представлена информация о результатах классификации активов Банка по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе требования по получению процентных доходов	Прочие активы
I категория качества	1 379 243	4 234 019	262 595
II категория качества	19 091	3 299 760	3 089
III категория качества	-	338 908	2 202
IV категория качества	-	94 857	0

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе требования по получению процентных доходов	Прочие активы
V категория качества	1 071	458 784	39 744
Активы, не являющиеся элементами расчетной базы по 590-П и 611-П	-	13 501 191	12 890
Итого задолженности	1 399 405	21 927 519	320 520
Расчетный резерв на возможные потери	1 262	723 529	41 190
Сформированный резерв на возможные потери	-1 262	-377 440	-41 190
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-1 262	-411 158	-41 190
Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 398 143	21 516 361	279 330

Ниже представлена информация о результатах классификации активов Банка по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе требования по получению процентных доходов	Прочие активы
I категория качества	1 048 791	18 463 821	196 672
II категория качества	143	2 573 984	61
III категория качества	-	806 933	8 254
IV категория качества	-	99 313	-
V категория качества	1 071	230 493	37 382
Итого задолженности	1 050 005	22 174 544	242 369
Расчетный резерв на возможные потери	1 073	628 936	41 510
Сформированный резерв на возможные потери	-1 073	-432 195	-41 510
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-1 073	-446 372	-41 594
Итого с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 048 932	21 728 172	200 775

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

Ниже представлена информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 января 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе требования по получению процентных доходов:			Прочие активы
		Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	
Непросроченная задолженность	1 399 405	17 610 093	3 701 014	379 160	313 191
Просроченная задолженность с задержкой платежа:					
- менее 30 дней	-	-	-	1 278	282
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-	182
- от 91 до 180 дней	-	-	-	-	278
- свыше 180 дней	-	12 992	36 639	186 343	6 587
Итого просроченной задолженности	-	12 992	36 639	187 621	7 329
Итого задолженности	1 399 405	17 623 085	3 737 653	566 781	320 520
Сформированный резерв на возможные потери	-1 262	-19 361	-147 160	-210 919	-41 190
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-1 262	-17 518	-183 241	-210 399	-41 190
Итого за вычетом резерва на возможные потери	1 398 143	17 603 724	3 590 493	355 862	279 330
Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 398 143	17 605 567	3 554 412	356 382	279 330

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

Доля просроченных активов в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 января 2021 года составила 1,03%.

По состоянию на 1 января 2021 года объем и удельный вес реструктурированной непросроченной ссудной и приравненной к ней задолженности в общем объеме активов составил 213 382 тысячи рублей и 0,9% (на 1 января 2020 года: 285 426 тысяч рублей и 1,2% соответственно). Расчетный резерв по реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 января 2021 года составил 73 741 тысячу рублей, фактически сформированный резерв составил 13 527 тысяч рублей (на 1 января 2020 года: расчетный резерв – 86 956 тысяч рублей, фактически сформированный резерв составил 27 306 тысяч рублей).

Ниже представлена информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе требования по получению процентных доходов:			Прочие активы
		Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	
Непросроченная задолженность	1 050 005	17 747 157	3 732 025	464 937	232 827
Просроченная задолженность с задержкой платежа:					

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе требования по получению процентных доходов:			Прочие активы
		Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	
- менее 30 дней	-	-	-	2 971	312
- от 31 до 90 дней	-	-	-	2 026	233
- от 91 до 180 дней	-	-	-	714	167
- свыше 180 дней	-	13 003	37 175	174 536	8 830
Итого просроченной задолженности	-	13 003	37 175	180 247	9 542
Итого задолженности	1 050 005	17 760 160	3 769 200	645 184	242 369
Сформированный резерв на возможные потери	-1 073	-13 003	-212 835	-206 357	-41 510
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-1 073	-15 400	-229 665	-201 307	-41 594
Итого	1 048 932	17 744 760	3 539 535	443 877	200 775

Доля просроченных активов в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 января 2020 года составила 1,02%.

9.2. По рыночному риску

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

Для измерения рыночного риска Банк использует методологию, установленную Банком России, в Положении № 511-П от 3 декабря 2015 года «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Структура рыночного риска

Наименование риска	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Величина рыночного риска (РР) – всего	167 425	49 900
в том числе		
- процентного риска (ПР)	3 947	3 992
- валютного риска (ВР)	9 447	-

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

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

К методам ограничения и снижения валютных рисков относятся:

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

- использование хеджирования.

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

Анализ открытой валютной позиции Банка по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года представлен в ниже приведенных таблицах:

Расчет чистой балансовой позиции Банка в разрезе основных валют, включая валютные инструменты по состоянию на 1 января 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства	447 403	114 018	108 014	8 739	678 174
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 176 871	-	-	-	1 176 871
Обязательные резервы	255 864	-	-	-	255 864
Средства в кредитных организациях	678 483	363 953	213 219	142 488	1 398 143
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19 691 705	1 184 468	640 188	-	21 516 361
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 227 766	5 381 237	1 934 450	-	13 543 453
Требования по текущему налогу на прибыль	7 668	-	-	-	7 668
Отложенные налоговые активы	27 062	-	-	-	27 062
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	387 017	-	-	-	387 017
Прочие активы	180 559	96 474	-1 004	3 301	279 330
Итого активов без учета справедливой стоимости срочных сделок	28 824 534	7 140 150	2 894 867	154 528	39 014 079
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	26 344 525	5 545 680	2 249 564	136 625	34 276 394
средства кредитных организаций	809 640	7 718	38	-	817 396
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 533 886	5 538 959	2 249 528	136 625	33 458 998
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	8 144 250	2 671 284	834 383	16 393	11 666 310
Выпущенные долговые обязательства	640 165	79 416	199 501	-	919 082
Обязательство по текущему налогу на прибыль	853	-	-	-	853
Отложенное налоговое обязательство	139 666	-	-	-	139 666
Прочие обязательства	286 484	8 657	153	-	295 294
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 334	-	-	-	5 334
Итого обязательств без учета справедливой стоимости срочных сделок	27 417 027	5 633 753	2 449 218	136 625	35 636 623

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Чистая балансовая позиция за исключением валютных инструментов	1 407 507	1 506 397	445 650	17 903	3 377 456
Валютные инструменты	1 882 547	-1 408 883	-442 984	-	30 680
Чистая балансовая позиция, включая валютные инструменты	3 290 054	97 514	2 666	17 903	3 408 136

Расчет чистой балансовой позиции Банка в разрезе основных валют, включая валютные инструменты по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства	472 451	123 231	73 081	7 270	676 033
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	743 409	-	-	-	743 409
Обязательные резервы	206 648	-	-	-	206 648
Средства в кредитных организациях	776 694	50 591	184 146	37 501	1 048 932
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	20 530 047	1 065 177	132 948	-	21 728 172
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 148 946	2 943 031	1 353 705	-	7 445 682
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	420 493	-	-	-	420 493
Прочие активы	168 047	-438	24 874	8 292	200 775
Итого активов без учета справедливой стоимости срочных сделок	26 260 087	4 181 592	1 768 754	53 063	32 263 496
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 383 268	2 763 664	1 778 748	31 110	27 956 790
средства кредитных организаций	467 641	4 206	6 728	-	478 575
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 913 530	2 761 442	1 772 133	31 110	27 478 215
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6 985 238	1 501 259	809 422	10 478	9 306 397
Выпущенные долговые обязательства	339 163	176 266	-	-	515 429
Обязательство по текущему налогу на прибыль	32 256	-	-	-	32 256
Отложенное налоговое обязательство	37 102	-	-	-	37 102
Прочие обязательства	212 764	2 917	568	-	216 249
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 839	-	-	-	6 839
Итого обязательств без учета справедливой стоимости срочных сделок	24 011 392	2 942 847	1 779 316	31 110	28 764 665
Чистая балансовая позиция за исключением валютных инструментов	2 248 695	1 238 745	-10 562	21 953	3 498 831

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Валютные инструменты	1 387 175	-1 214 156	25 963	-8 115	190 867
Чистая балансовая позиция, включая валютные инструменты	3 635 870	24 589	15 401	13 838	3 689 698

В таблицах ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка вследствие прогнозируемых изменений обменных курсов в 2021 году, исходя из предположения руководства Банка об изменении курсов валют (2020 год: также исходя из предположения руководства Банка об изменении курсов валют), при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства
На 1 января 2021 года	
Изменение курса доллара США на +/-30,0%	+/- 23 403
Изменение курса евро на +/-30,0%	+/- 640
Изменение курса прочих валют на +/-30,0%	+/- 4 297

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства
На 1 января 2020 года	
Изменение курса доллара США на +/-30,0%	+/- 5 901
Изменение курса евро на +/-30,0%	+/- 3 696
Изменение курса прочих валют на +/-30,0%	+/- 3 322

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

Методами ограничения и снижения процентного риска являются:

- установление лимитов на инструменты, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск;
- установление лимитов на риск портфелей или инструментов, в том числе дюрацию;
- установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов;
- хеджирование рисков;
- гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 (400) базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства		
	По всем валютам	Рубли	Доллары США
На 1 января 2021 года			
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	151 720	133 510	17 207

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства		
	По всем валютам	Рубли	Доллары США
На 1 января 2021 года			
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	-151 720	-133 510	-17 207

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства		
	По всем валютам	Рубли	Доллары США
На 1 января 2020 года			
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	124 413	111 063	15 766
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	-124 413	-111 063	-15 766

9.3. По риску ликвидности

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

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

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточного объема ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг (в т.ч. в качестве обеспечения по выданным гарантиям), депозитов основных корпоративных и розничных клиентов (наименее подверженных влиянию изменений настроений в обществе), а также управляемый кредитный портфель (то есть портфель, который можно сокращать и увеличивать в короткие сроки, при приемлемом уровне проблемных кредитов) для того, чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Также Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности.

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

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

Ниже представлена информация по анализу сроков погашения легко реализуемых финансовых

активов Банка по состоянию на 1 января 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 997 324	-	-	-	-	255 864	3 253 188
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	2 978	16 841 250	115 572	464 752	172 895	8 120	17 605 567
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	385 225	1 431 303	1 932 324	2 818 936	6 975 665	13 543 453
Итого легко реализуемых активов	3 000 302	17 226 475	1 546 875	2 397 076	2 991 831	7 239 649	34 402 208

Ниже представлена информация по анализу сроков погашения легко реализуемых финансовых активов Банка по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 261 726	-	-	-	-	206 648	2 468 374
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	10 707	17 446 909	3 045	-	86 824	197 275	17 744 760
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 520 506	440 972	758 014	706 272	4 019 918	7 445 682
Итого легко реализуемых активов	2 272 433	18 967 415	444 017	758 014	793 096	4 423 841	27 658 816

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 2021 года данный норматив составил 39,069 (на 1 января 2020 года: 36,83).
- 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 2021 года данный норматив составил 144,728 (на 1 января 2020 года: 161,325).
- 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 2021 года данный норматив составил 5,935 (на 1 января 2020 года: 15,462).

Ниже представлена информация по анализу недисконтированных финансовых и условных обязательств Банка по срокам до погашения по состоянию на 1 января 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Средства кредитных организаций	816 622	0	0	0	0	0	816 622
Средства клиентов, из них:	28 266 336	1 499 349	1 292 061	1 373 286	1 100 008	115 518	33 646 558
<i>вклады физических лиц</i>	8 699 935	601 297	556 584	1 076 270	900 605	57 353	11 892 044
Выпущенные долговые обязательства	34 034	0	303 999	17 744	463 534	131 952	951 263

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Прочие обязательства	600 701	4 520 160	748 624	5 700	36 496	32 350	5 944 031
Итого обязательств	29 717 693	6 019 509	2 344 684	1 396 730	1 600 038	279 820	41 358 474
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	65 558	90 556	1 662 485	869 690	2 090 287	1 172 606	5 951 182
Итого финансовых и условных обязательств	29 783 251	6 110 065	4 007 169	2 266 420	3 690 325	1 452 426	47 309 656

Ниже представлена информация по анализу недисконтированных финансовых и условных обязательств Банка по срокам до погашения по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
Средства кредитных организаций	477 697	-	-	-	-	-	477 697
Средства клиентов, из них:	21 211 548	2 296 930	1 284 861	993 449	1 547 376	515 646	27 849 810
<i>вклады физических лиц</i>	6 711 591	658 458	387 874	713 312	1 068 955	26 925	9 567 115
Выпущенные долговые обязательства	510 692	960	1 192	2 234	11 858	3 810	530 746
Прочие обязательства	314 685	2 324 895	363 811	285 435	55 158	5 339	3 349 323
Итого обязательств	22 514 622	4 622 785	1 649 864	1 281 118	1 614 392	524 795	32 207 576
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	36 551	84 664	1 004 680	911 697	1 150 850	1 961 639	5 150 081
Итого финансовых и условных обязательств	22 551 173	4 707 449	2 654 544	2 192 815	2 765 242	2 486 434	37 357 657

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2021 года, 1 января 2020 года и в течение отчетных периодов, закончившихся на эти даты, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Руководство Банка уверено, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что депозиты до востребования являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Банка.

10. Информация об операциях со связанными сторонами

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы от ссуд (контрактная процентная ставка: 5,75% – 34% годовых)	8 218	11	1 098	9 327
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (контрактная процентная ставка: 0,03% - 9,75% годовых)	-71 965	-5 634	-9 811	-87 410
Дивиденды	-536 571	-	-	-536 571
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	808	421	-135	1 094
Комиссионные доходы	386	124	5 672	6 182
Прочие операционные доходы	12	-	12	24
Вознаграждения (кроме отсроченных) и прочие операционные расходы	-9 760	-61 605	-20 433	-91 798

За 2020 года общая сумма вознаграждения с учетом страховых взносов членам Совета директоров составила 8 860 тысяч рублей.

За 2020 года сумма вознаграждения с учетом страховых взносов членам Правления составила 55 708 тысяч рублей. Совет Директоров принял решение о выплате вознаграждения членам Правления за 2020 год после годового общего собрания акционеров в сумме 34 223 тысячи рублей с учетом страховых взносов.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 года:

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы от ссуд (контрактная процентная ставка: 8% – 34% годовых)	8 661	24	264	8 949
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (контрактная процентная ставка: 0,19% - 9,75% годовых)	-57 052	-5 898	-9 874	-72 824
Дивиденды	-194 735	-	-	-194 735
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	-95	-122	95	-122
Комиссионные доходы	220	83	4 115	4 418
Прочие операционные доходы	46	8	11	65
Вознаграждения (кроме отсроченных) и прочие операционные расходы	-25 982	- 80 485	-16 947	- 123 414

За 2019 года общая сумма вознаграждения с учетом страховых взносов членам Совета директоров составила 7 955 тысяч рублей.

За 2019 года сумма вознаграждения с учетом страховых взносов членам Правления и Главному бухгалтеру составила 93 883 тысячи рублей.

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2021 года:

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Предоставленные ссуды	30 302	677	54 345	85 324
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-
Обеспечение по предоставленным ссудам:	-	-	-	-
Средства на счетах клиентов, включая депозиты	1 852 958	150 990	249 923	2 253 871
Выданные гарантии	952	-	-	952
Условные обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии)	25 744	796	17 132	43 672
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и внебалансовым обязательствам, гарантиям	1 403	69	9 010	10 482
Прочие требования	-	1	435	436
Прочие обязательства	5	-	1 400	1 405

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2020 года:

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Предоставленные ссуды	234 882	1 299	205	236 386

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-
Обеспечение по предоставленным ссудам:	41 920	-	-	41 920
- депозиты	41 920	-	-	41 920
Средства на счетах клиентов, включая депозиты	1 296 383	182 409	280 993	1 759 785
Выданные гарантии	1 632	-	-	1 632
Условные обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии)	14 573	963	1 666	17 202
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и внебалансовым обязательствам, гарантиям	142	74	94	310
Прочие требования	-	-	518	518
Прочие обязательства	-	-	1 492	1 492

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

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

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

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

Общий размер отсроченных вознаграждений с учетом страховых взносов (форма выплаты – денежные средства) Членам Правления Банка составил за 2020 год 46 692 тысячи рублей (за 2020 год Общий размер отсроченных вознаграждений с учетом страховых взносов (форма выплаты – денежные средства) Членам Правления Банка и Ответственным сотрудникам составил за 2019 год 42 740 тысяч рублей);

Советом директоров принято решение не выплачивать 40% премии по итогам 2019 года для Членов правления и Ответственным сотрудникам (что составляет с учетом страховых взносов 24 324 тысячи рублей для Членов Правления и Ответственных сотрудников), отсроченный период выплаты которой был установлен решением Совета директоров и составил период с 1 января 2020 года до 1

января 2021 года). В 2020 году в соответствии с действующим в Банке Положением об оплате труда ключевых сотрудников не выплачивалось 40% премии по итогам 2019 года и по итогам 2020 года при увольнении Председателя Правления (что составляет 41 436 тысяч рублей), отсроченный период выплаты который был установлен решением Совета директоров и составил период с 1 января 2020 года по 1 января 2021 года и с 1 января 2021 года по 1 января 2022 года. (Советом директоров принято решение не выплачивать 40% премии по итогам 2018 года для Членов правления (что составляет с учетом страховых взносов 33 853 тысячи рублей для Членов Правления), отсроченный период выплаты которой был установлен решением Совета директоров и составил период с 1 января 2019 года до 1 января 2020 года).

11. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Председатель Правления АО Банк «ПСКБ»

С.Ю. Копытов

Главный бухгалтер

Н.Л. Матророва

26 марта 2021 года



[Handwritten signature in blue ink]

[Handwritten signature in blue ink]



ПРОШУ, ПРОНУМЕРОВАНО
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ

альбомно-географический ЛИСТ *об*

ПОДПИСЬ: *М. Корбунова ил. ил.*

ДАТА *26.03.2021г.*