

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

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

за 2019 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 102780000227, 191123, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, д.42) (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 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 2020 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 года, а также пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк»** по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации для кредитных организаций.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими 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 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком, по состоянию на 1 января 2020 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 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 Стивенс»:



Горбунова М.А.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Моор Стивенс»,
ОГРН 1027739140857,

117638, г. Москва, Одесская д. 2, эт. 6, пом.1.

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 11606055761.

25.03.2020 г.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2019 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1, 9, 9.2	676 033	807 475
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.2, 9, 9.2	743 409	850 148
2.1	Обязательные резервы	9, 9.2	206 648	189 099
3	Средства в кредитных организациях	4.1.3, 9, 9.1, 9.2	1 048 932	1 590 473
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2, 9	173 948	69 843
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3, 9, 9.1, 9.2	21 728 172	0
5a	Чистая ссудная задолженность	4.3, 9, 9.1, 9.2	0	21 715 048
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4, 9, 9.2	7 445 682	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4, 9, 9.2	0	1 805 666
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5, 9, 9.2	420 493	457 733
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.6, 9, 9.1, 9.2	200 775	609 352
14	Всего активов	9	32 437 444	27 905 738
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	27 956 790	23 617 285
16.1	средства кредитных организаций	4.7, 9.2	478 575	235 900
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7, 9.2	27 478 215	23 381 385
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	9.2	9 306 397	7 747 206
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.8	278	26 195
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.9, 9.2	515 429	418 348
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.9, 9.2	515 429	418 348
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	9.2	32 256	21 661
20	Отложенные налоговые обязательства	5.7, 9.2	37 102	85 604
21	Прочие обязательства	4.10, 9.2	216 249	389 071
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9.2	6 839	147 525
23	Всего обязательств		28 764 943	24 705 689
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.11	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)		67 225	-7 737
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		198 049	210 318
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		5 988	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		2 575 932	2 172 161
36	Всего источников собственных средств		3 672 501	3 200 049
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		5 569 292	9 557 680
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2 709 764	1 861 263
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Тур Наталья Ивановна

Главный бухгалтер

Матросова Нина Львовна

25 марта 2020г.



Тур
Матросова

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 г.

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

191123, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.ШПАЛЕРНАЯ,42

Код формы по ОКУД 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,			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	1 549 390	1 513 460
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		800 477	682 558
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		452 920	434 633
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.1	295 993	396 269
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		880 288	753 320
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		10 360	6 819
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		845 488	730 146
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2	24 440	16 355
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.2	669 102	760 140
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		54 675	34 077
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.5, 5.6	-6 700	402
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		723 777	794 217
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		245 758	-281 950
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		959	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			-7 897
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.5	-43 354	285 908
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	5.5	-141 010	-97 300
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		0	0
15	Комиссионные расходы	5.3	1 183 469	1 129 486
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3	526 726	450 681
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.2	-5 905	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			-7 934
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2		0
19	Прочие операционные доходы		166 736	-56 813
20	Чистые доходы (расходы)		62 111	67 985
21	Операционные расходы		1 665 815	1 374 091
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.4	900 901	787 943
23	Возмещение (расход) по налогам		764 914	586 148
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5.7	131 159	140 738
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		633 755	445 410
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		0	0
			633 755	445 410

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			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		633 755	445 410
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		X	X
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-15 336	12 315
			-15 336	12 315

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		-3 067	2 463
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-12 269	9 852
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		99 691	-9 044
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		99 691	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			-9 044
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		18 741	-1 808
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		80 950	-7 236
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		68 681	2 616
10	Финансовый результат за отчетный период		702 436	448 026

Председатель Правления

Тур Наталья Ивановна

Главный бухгалтер

Матросова Нина Львовна

25 марта 2020г.



Тур
Матросова

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

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

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

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

Код формы по ОКД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	Тыс. руб.	
					4	5
1	2	3	4	5	6	6
Источники базового капитала						
1 Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:			789 040	789 040		
1.1 обыкновенными акциями (долями)			789 040	789 040		
1.2 привилегированными акциями			не применимо	не применимо		
2 Нераспределенная прибыль (убыток):			1 942 177	1 726 751		
2.1 прошлых лет			1 942 177	1 726 751		
2.2 отчетного года			0	0		
3 Резервный фонд			36 267	36 267		
4 Доли уставного капитала, подлежащие позаполому исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо	не применимо		
5 Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам			не применимо	не применимо		
6 Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)			2 767 484	2 552 058		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7 Корректировка стоимости финансового инструмента			не применимо	не применимо		
8 Деловая репутация (Удвил) 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			696	624		
10 Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			0	0		

11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0
13	Доход от сделок сеньюризации		не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам,		не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		696	624
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		2 766 788	2 551 434
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0
31	классифицируемые как капитал		0	0
32	классифицируемые как обязательства		0	0
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		0	0
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0

45	Основной капитал, итог: (строка 29 + строка 44)		2 766 788	2 551 434
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		696 331	631 810
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итог: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		696 331	631 810
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительной организации		0	0
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала 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)		696 331	631 810
59	Собственные средства (капитал), итог (строка 45 + строка 58)		3 463 119	3 183 244
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		16 107 693	5 881 541
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		16 107 693	5 881 541
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		16 355 255	6 144 439
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1)		17.177	43.38
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)		17.177	43.38
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3)		21.174	51.807
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	6	2.364	1.875
65	надбавка поддержания достаточности капитала	6	2.25	1.875
66	антициклическая надбавка	6	0.114	0
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо

68	Базовый капитал. Доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	6	11,177	14,74
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	6	4.5	20.74
70	Норматив достаточности основного капитала	6	6	20.74
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	6	8	25.335
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	не применимо	не применимо	не применимо
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	не применимо	не применимо	не применимо
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	не применимо	не применимо	не применимо
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо
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

www.jscb.ru в

раздела I «Информация о структуре

Раздел I.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			

1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	неосозданные 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			
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		X	X
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			Тыс. руб.
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:									
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов									
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов									
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов									
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов									
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150									
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с понижеными коэффициентами риска, всего, в том числе:									
2.1.1	ипотечные судьи с коэффициентом риска 35 процентов									
2.1.2	ипотечные судьи с коэффициентом риска 50 процентов									
2.1.3	ипотечные судьи с коэффициентом риска 70 процентов									
2.1.4	ипотечные и иные судьи, 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 услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными									
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					X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

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

Подраздел 2.2. Операционный риск		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 не процентные 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 отчетную дату
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,		5
1.1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим		
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон		

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Измененные объемов сформированных резервов			
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П	по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							

8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг		Справедливая 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	Долговые 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,				
2	Долговые 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, представленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Суды, представленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

тыс. руб.

Раздел "Справочно".

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

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

всего _____, в том числе вследствие:

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

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

всего _____, в том числе вследствие:

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

Председатель Правления

Тур Наталья Ивановна

Главный бухгалтер

Матросова Нина Львовна



25 марта 2020г.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2020 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.ШПАЛЕРНАЯ,42

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Уменьшение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам 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 под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		725 331	0	63 709	-501	200 466	0	0	36 267	0	0	0	1 954 363	2 979 635
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 предыдущего отчетного года (скорректированные)		725 331	0	63 709	-501	200 466	0	0	36 267	0	0	0	1 954 363	2 979 635
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	7	0	0	0	-7 236	9 852	0	0	0	0	0	0	445 410	448 026
5.1	прибыль (убыток)	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	445 410	445 410
5.2	прочий совокупный доход	7	0	0	0	-7 236	9 852	0	0	0	0	0	0	0	2 616

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество "Петербургский социальный коммерческий банк", АО Банк "ПСБ"
 Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ШОПЕРНАЯ, 42

Код формы по ОКД 0409813
(Квартальная (Годовая))

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Факты/кварталы/данные				на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной		
			4	5	6	7	8	
1	КАПИТАЛ, тыс. руб.		2 766 788	2 766 919	2 766 820	2 766 950	2 551 484	
1a	Базовый капитал		2 766 788	2 766 919	2 766 820	2 766 950	2 551 484	
2	Освоенный капитал		2 766 788	2 766 919	2 766 820	2 766 950	2 551 484	
2a	Акционерный капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		2 766 788	2 766 919	2 766 820	2 766 950	2 551 484	
3	Собственные средства (капитал)		3 463 119	3 317 220	3 171 755	3 310 617	3 183 244	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3 463 119	3 317 220	3 171 755	3 310 617	3 183 244	
4	АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.		16 355 255	14 976 029	8 475 115	8 638 729	6 144 439	
5	НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент		17.18	18.93	33.69	35.78	43.38	
5a	Норматив достаточности базового капитала III.1 (II20.1)		16.91	16.8	33.88	34.65	43.38	
6	Норматив достаточности освоенного капитала III.2 (II20.2)		17.18	18.93	33.69	35.78	43.38	
6a	Норматив достаточности освоенного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.91	16.8	33.88	34.65	43.38	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) III.0 (II20.3)		21.17	22.30	37.42	38.32	51.81	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		20.86	20.71	42.37	41.42	51.81	
8	НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент		2.250	2.125	2.000	1.875	1.875	
9	Надбавка за обеспечение ликвидности капиталовладельцев лиц к сумме обязательств РНКО (II15)		0.114	0.016	0.015	0	0	
10	Надбавка за системную ликвидность		0	0	0	0	0	
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 10)		2.364	2.141	2.015	1.875	1.875	
12	Базовый капитал, доступный для инициации на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		11.18	12.93	12.73	13.27	14.74	
13	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА		34 736 323	27 290 670	26 319 163	27 156 081	29 195 135	
14	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		7.97	9.43	9.85	11.04	8.7	
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		7.98	9.45	9.87	11.04	8.7	
15	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ		0	0	0	0	0	
16	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		0	0	0	0	0	
17	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		0	0	0	0	0	
18	Норматив краткосрочной ликвидности II2 (II27), процент		0	0	0	0	0	
19	НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
20	Исключенная стабильное фондирование (ИС-Ф), тыс. руб.							
21	Требование стабильное фондирование (ТС-Ф), тыс. руб.							
22	НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ) II28 (II29), процент							
23	НОРМАТИВЫ ОПЕРАТИВНО-ФИНАНСОВЫХ ОТДЕЛЕНИЙ ВИДА РИСКОВ, процент							
24	НОРМАТИВ ИТЕРАТИВНОЙ ЛИКВИДНОСТИ II2		36.83	137.95	154.64	139.61	65.86	
25	НОРМАТИВ ИТЕРАТИВНОЙ ЛИКВИДНОСТИ II3		161.33	174.51	160.39	153.08	138.79	
26	НОРМАТИВ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ II4		15.46	7.78	9.71	12.37	11.47	

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.	Номер посылки	максимальное значение		количество нарушений		длительность		максимальное значение		количество нарушений		длительность	
				максимальное значение	длительность	количество нарушений	длительность	максимальное значение	длительность	количество нарушений	длительность	максимальное значение	длительность	количество нарушений	длительность
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков П16 (П21)	21,76	0	21,08	0	23,80	0	197,42	0	18,97	0	197,42	0	18,97	0
25	Норматив максимального размера кредитных рисков П7 (П22)	251,51	0	251,51	0	213,14	0	205,03	0	17,92	0	197,42	0	18,97	0
26	Норматив совокупной величины риска по облигациям П10.1	2,36	0	2,36	0	1,97	0	1,65	0	1,65	0	1,65	0	1,65	0
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц П12 (П23)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Норматив максимального размера риска на заемщика с балансом ликвид (группу связанных с балансом ликвид (группу связанных с балансом ликвид) П25	7,06	0	4,83	0	3,22	0	0	0	1,64	0	0	0	1,27	0
29	Норматив достаточности совокупных резервов центрального контрагента П24хк														
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента П13хк														
31	Норматив ликвидности центрального контрагента П14хк														
32	Норматив максимального размера риска концентрации П15хк														
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, индексируемой по осуществлению переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними юрлиц банковских операций П15.1														
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участником расчетов на завершение расчетов П16														
35	Норматив предоставления ИЖКО от своего имени и за свой счет кредита заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов П16.1														
36	Норматив максимального размера совокупных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций П16.2														
37	Норматив минимального соотношения размера платящего поручения и объема эмиссии облигаций														

Раздел 2. Информация о расчете вариатива финансового рычага (П1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (П1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.	Номер посылки
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (дубль по форме), всего:	32 437 444	3
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированный финансовый отчетность, по не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных поручений и размеров (двойной) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	
3	Поправка в части ликвидных активов, отнесенных к обязательствам с привлечением бухгалтерского	189 384	
4	Поправка в части пролонгированных финансовых инструментов (ПФП)	0	
5	Поправка в части приращения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	2 393 680	
7	Прочие поправки	454 210	
8	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя в финансовом рычаге, итого:	34 831 124	

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (П1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.	Номер посылки
1	Величина балансовых активов, всего:	30 708 273	4
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источника основного капитала	688	
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	30 707 577	
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФМ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	173 648	
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФМ, всего	15 638	
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФМ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	неприменяемо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0	
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок опенбетт	0	

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выделенным кредитным ПСИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выделенных кредитных ПСИ		0
11	Величина риска по ПСИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		180 384
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		1 445 682
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		1 445 682
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРЕ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРЕ), всего:		5 014 526
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2 620 846
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРЕ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		2 393 680
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2 765 786
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		34 736 323
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		7.96

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 итог: (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, итог: (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: *Тур Наталья Ивановна*
 Главный бухгалтер: *Матросова Нина Львовна*

25 марта 2020г.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2020 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.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:		272 634	700 473
1.1.1	проценты полученные		1 340 610	1 592 061
1.1.2	проценты уплаченные		-936 434	-745 028
1.1.3	комиссии полученные		1 183 469	1 129 486
1.1.4	комиссии уплаченные		-526 726	-450 681
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		247 750	-278 878
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		-43 354	285 908
1.1.8	прочие операционные доходы		51 616	66 337
1.1.9	операционные расходы		-859 463	-753 300
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-184 834	-145 432
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		5 030 593	-5 002 550
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-17 549	-44 395
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-39 070	320 050
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-256 192	-8 003 511
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		386 576	-105 566
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		243 582	70 761
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4 715 419	2 813 788
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-25 917	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		121 899	-86 904
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-98 155	33 227
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		5 303 227	-4 302 077
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-17 387 138	-19 757 031
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		11 700 231	19 826 843
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-300 000	-9 411 466
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		300 000	14 711 100
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-20 774	-64 244
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-45	-34
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-5 707 726	5 305 168
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		-229 983	-227 612
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-229 983	-227 612
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-162 789	97 311
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-797 271	872 790
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	3 050 997	2 186 207
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	2 261 726	3 058 997

Председатель Правления

Тур Наталья Ивановна

Главный бухгалтер

Матросова Нина Львовна

25 марта 2020г.



Тур Наталья Ивановна
Матросова Нина Львовна

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ПЕТЕРБУРГСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
за 2019 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
2.1.	Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.....	20
3.	Изменения в представлении публикуемых форм отчетности.....	22
4.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806	22
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе	22
4.1.1.	Денежные средства	22
4.1.2.	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	22
4.1.3.	Средства в кредитных организациях.....	23
4.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .	23
4.3.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	24
4.4.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28
4.5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29
4.6.	Прочие активы.....	34
4.7.	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	35
4.8.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	36
4.9.	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	36
4.10.	Прочие обязательства	36
4.11.	Средства акционеров (участников)	37
4.12.	Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	38
4.13.	Информация о качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.....	38
4.14.	Информация о классификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.....	38
4.15.	Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости.....	39
4.16.	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	44
5.1.	Процентные доходы и процентные расходы.....	44
5.2.	Резервы на возможные потери	45
5.3.	Комиссионные доходы и расходы	46

5.4.	Операционные расходы.....	46
5.5.	Доходы от операций с валютными ценностями.....	47
5.6.	Финансовый результат по операциям с ценными бумагами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	47
5.7.	Возмещение (расход) по налогам.....	48
5.8	Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результаты умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:.....	48
5.9	Информация о суммах расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.	49
6.	Информация об управлении капиталом.....	49
7.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале кредитной организации по форме отчетности 0409810.....	50
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по данным формы отчетности 0409814.....	51
9.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	52
9.1.	По кредитному риску.....	57
9.2.	По рыночному риску.....	65
9.3.	По риску ликвидности.....	69
10.	Информация об операциях со связанными сторонами.....	71
11.	Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	74

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена за год, закончившийся 31 декабря 2019 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 (2018 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. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам физических лиц, в том числе осуществляющих предпринимательскую деятельность, и юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей для каждого физического и юридического лица, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

27 июня 2019 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило глобальные рейтинги АО Банк «ПСКБ» на уровне B2/NP, изменив прогноз по рейтингу со стабильного на 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 подтвердило АО Банк «ПСКБ» рейтинг риска контрагента (CRR) на уровне B1/NP.

17 июля 2019 г. RAEX (Эксперт РА) подтвердил 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 2020 года основными акционерами Банка являются Прибыткин Владимир Леонидович (25,3335%), Музыка Константин Юрьевич (25,3335%), Копытов Сергей Юрьевич (18,5300%), Музыка Дмитрий Николаевич (10,8032%), АО «УК «СПУТНИК» Д.У. закрытого паевого инвестиционного комбинированного фонда «Инфраструктурные инвестиции» (15,3263%), ОАО «Каравай» (4,6735%) (на 1 января 2019 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%), Дементьев Дмитрий Борисович (4,6735%)).

Финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2020 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 3 463 119 тысяч рублей по данным формы 0409808.

Активы Банка на 1 января 2020 года составили с учетом СПОД 32 437 444 тысячи рублей по данным формы 0409806.

Прибыль Банка за 2019 год с учетом СПОД после налогообложения составила 633 755 тысяч рублей. Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода составил 702 436 тысяч рублей.

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

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

В Банке по состоянию на 1 января 2020 года открыто 10 082 счета юридическим лицам (из них 6 990 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг») и 69 918 счетов физическим лицам (из них 9 881 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг»). Остатки на счетах юридических лиц и физических лиц на 1 января 2020 года составили 27 478 215 тысяч рублей.

На 1 января 2020 года объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2018 год составили 229 984 тысячи рублей (за 2017 год объявленные и выплаченные дивиденды 227 612 тысяч 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. Задолженность на отчетную дату составляла 270 000 долларов США.

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.

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 ведется 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.

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, цель 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".

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.

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, т.е.:

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

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

- выпущены эмитентами одной отрасли и одного государства;

И:

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

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 СПО 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 в рублях 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 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.

Операции РЕПО с ценными бумагами.

Ценными бумагами по договору РЕПО могут быть:

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

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

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

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

Кредиты клиентам. Кредиты, выданные клиентам, при первоначальном признании учитываются на балансовых счетах 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 соответствующих балансовых счетах в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

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

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

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

- здания и помещения;
- земля.

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

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

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

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.

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.

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

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

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

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

Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня от даты ее заключения (сделки «завтра» и «спот») отражается при заключении на счетах гл. Г разделов «Требования/Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», где

учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются по соответствующим лицевым счетам балансовых счетов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). 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 иностранного государства 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. Г разделов «Требования/Обязательства по производным финансовым инструментам», где учитывается до наступления даты исполнения (по сделкам с разными сроками исполнения – до наступления первой по срокам даты).

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 потерь в виде просроченной дебиторской задолженности и/или требований к контрагентам, находящимся в стадии ликвидации;
- существенное сокращение оборотов денежных средств по банковским счетам заемщика, открытым в Банке;
- Заемщик допустил неисполнение или ненадлежащее исполнение платежных обязательств по договорам, которые заключены с Заемщиком.

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

ссуде, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

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

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

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

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

Критерии обесценения по ценным бумагам:

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

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

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

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

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

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

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена Председателем Правления Банка Приказом № 171 от 29 декабря 2018 года и внесением изменений в соответствии с Приказом № 153а от 27.12.2019 года.

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

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

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

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

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

Учет и методы расчета ожидаемых кредитных убытков. Оценочный резерв, 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, т.е. 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.

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

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

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

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

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

- «ОКУ за 12 месяцев» - вероятность дефолта 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.

Налогообложение. Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев 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.

По состоянию на 1 января 2020 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

Об изменениях в Учетной Политике на следующий отчетный год:

Учетная политика Банка на 2020 год составлена с учетом вступивших в силу документов:

- «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» № 659-П от 12 ноября 2018 года;
- Изменений, вступивших в силу с 01.01.2020 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 01.01.2020 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 01.01.2020 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

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 2020 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.

2.1. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

В следующей таблице представлена сверка категорий оценки финансовых активов и обязательств, балансовой стоимости финансовых активов и обязательств и сумм резервов под обесценение с балансовой стоимостью по МСФО (IFRS) 9 на момент первого применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2019 года:

в тысячах рублей	Категория оценки по РСБУ	Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	Категория оценки в соответствии с МСФО(IFRS) 9	Реклассификация	Переоценка, резервы	Признание процентов с внебаланса	Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость по МСФО (IFRS)9 на 01.01.2019г.
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	807 475	Амортизированная стоимость	-	-	-	-	807 475
Средства в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	850 148	Амортизированная стоимость	-	-	-	-	850 148
Средства в кредитных организациях	Кредиты и дебиторская задолженность	1 590 473	Амортизированная стоимость	-	-	-	-	1 590 473
Производные финансовые инструменты	Справедливая стоимости через прибыль или убыток	69 843	Справедливая стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	69 843
Ценные бумаги	Справедливая стоимости через прибыль или убыток	-	Справедливая стоимости через прибыль или убыток	48 776	21 877	-	-	70 653
Чистая ссудная задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	21 715 048	Амортизированная стоимость	-296 364	-	6 722	29 514	21 454 920
Ценные бумаги	Справедливая стоимости через прочий совокупный доход	1 756 890	Справедливая стоимости через прочий совокупный доход	296 364	-	-	-	2 053 254
Ценные бумаги	По себестоимости	48 776	-	-48 776	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	457 733	-	-	-	-	-	457 733
Прочие активы	Кредиты и дебиторская задолженность	609 352	Амортизированная стоимость	-	-	-	-140	609 212
Итого активы		27 905 738		-	21 877	6 722	29 374	27 963 711
Финансовые обязательства								
Средства кредитных организаций	Финансовые обязательства	235 900	Амортизированная стоимость	-	-	-	-	235 900
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Финансовые обязательства	23 381 385	Амортизированная стоимость	-	-	-	-	23 381 385

в тысячах рублей	Категория оценки по РСБУ	Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	Категория оценки в соответствии с МСФО(IFRS) 9	Реклассификация	Переоценка, резервы	Признание процентов с внебаланса	Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость по МСФО (IFRS)9 на 01.01.2019г.
Производные финансовые инструменты	Справедливая стоимость через прибыль или убыток	26 195	Справедливая стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	26 195
Выпущенные долговые обязательства	Финансовые обязательства	418 348	Амортизированная стоимость	-	-	-	-	418 348
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	21 661	-	-	-	-	-	21 661
Отложенные налоговые обязательства	-	85 604	-	-	-	-	-	85 604
Прочие финансовые обязательства	Финансовые обязательства	389 071	Амортизированная стоимость	-	-	-	-	389 071
Гарантии	Отсутствовали	-	По наибольшей величине в соответствии и с п. 4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9	2 287	-	-	-	2 287
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	147 525	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-138 114	9 411
Итого обязательства		24 705 689		2 287	-	-	-138 114	24 569 862

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на финансовые результаты составило:

- на прибыль текущего периода 191 662 тысяч рублей;
- на прочий совокупный доход 2 138 тысяч рублей.

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.

Несмотря на то, что в последние годы отмечался экономический рост, в течение 1 квартала 2020 года финансовая ситуация на российском рынке значительно ухудшилась. В результате роста неустойчивости на финансовых и сырьевых рынках, а также воздействия ряда других факторов, на российском фондовом рынке был отмечен значительный спад. Начиная с марта 2020 года отмечался рост неустойчивости на валютных рынках, и произошло обесценение российского рубля относительно некоторых иностранных валют.

Для оказания поддержки российскому финансовому рынку Правительством и Банком России были предприняты различные меры, что привело к некоторой стабилизации ситуации. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Изменение налоговых ставок или налогового законодательства. С 1 января 2020 года изменение налоговых ставок и налогового законодательства Налоговым кодексом Российской Федерации применительно к кредитным организациям не предусмотрено.

3. Изменения в представлении публикуемых форм отчетности

При формировании статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) Банк осуществил реклассификацию отдельных балансовых статей в связи требованием Указания Банка России от 08.10.2018 года 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации» о сопоставимости данных за предыдущий отчетный год.

Данные формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года были изменены по сравнению с данными, представленными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год следующим образом:

Номер строки	Наименование статьи	Данные в соответствии с 4212-У, тыс. руб.	Данные в соответствии с 4927-У, тыс. руб.
5а	Чистая ссудная задолженность	21 688 178	21 715 048
13	Прочие активы	636 222	609 352
16	Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-
16.1	Средства кредитных организаций	235 424	235 900
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 272 173	23 381 385
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
18.1	оцениваемые по амортизированной стоимости	407 750	418 348
21	Прочие обязательства	509 357	389 071

Начисленные процентные доходы по ссудам и прочим размещенным средствам, уменьшенные на начисленные резервы на возможные потери, в сумме 26 870 тысяч рублей реклассифицированы в статью «Чистая ссудная задолженность» из статьи «Прочие активы».

Начисленные процентные расходы по средствам кредитных организаций в сумме 476 тысяч рублей реклассифицированы в статью «Средства кредитных организаций», по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в сумме 109 212 тысяч рублей реклассифицированы в статью «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» и начисленные процентные расходы по выпущенным векселям Банка в сумме 10 598 тысяч рублей реклассифицированы в статью «Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» из статьи «Прочие обязательства».

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1. Денежные средства и их эквиваленты, в том числе

4.1.1 Денежные средства

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года «Денежные средства» представляют собой наличные средства в сумме 676 033 тысячи рублей и 807 475 тысяч рублей соответственно.

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

Справедливая стоимость денежных средств представлена в пункте 4.15.

4.1.2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» представляют собой остатки на корреспондентских счетах, открытых в Банке России, в сумме 536 761 тысяча рублей и 661 049 тысяч рублей соответственно

(кроме обязательных резервов).

Справедливая стоимость средств Банка в Центральном банке Российской Федерации представлена в пункте 4.15.

4.1.3. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентах РФ	844 999	903 234
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах стран ОЭСР	180 499	665 762
Средства на корреспондентских счетах в прочих банках	1 871	1 709
Средства в кредитных организациях по другим операциям	22 636	22 189
Всего	1 050 005	1 592 894
Сумма резерва на возможные потери	-1 073	-2 421
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-1 073	-
Итого за вычетом резерва на возможные потери	-	1 590 473
Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 048 932	-

Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях с отзывными лицензиями на осуществление банковских операций составляют на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года 1 071 тысячу рублей. Указанные активы классифицированы в V категорию качества. Сумма созданных резервов на возможные потери под данные активы на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 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 4.15.

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

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.

С 1 января 2019 года в соответствии с требованиями Положения Банка России от 07 октября 2017 года № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» и Учетной политикой Банка к данной категории финансовых активов относятся долевые ценные бумаги, которые представляют собой акции российской проектной организации и которые были реализованы в июне 2019 года. По состоянию на 1 января 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

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

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация по видам предоставленных ссуд по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года:

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
Наименование	Сумма,	Сумма,
	тыс. руб.	тыс. руб.
Ссуды, предоставленные кредитным организациям		
Срочные депозиты,	16 008 048	11 709 031
<i>в том числе депозиты в Банке России</i>	16 000 000	11 700 000
Учтенные векселя	13 003	601 902
Прочая ссудная задолженность,	1 736 436	5 611 548
<i>в том числе сделки РЕПО с центральным контрагентом</i>	1 445 682	5 386 631
Требования по получению процентных доходов	2 673	16 770
Всего	17 760 160	17 939 251
Сумма резерва на возможные потери	-13 003	-16 326
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-15 400	-
Итого за вычетом резерва на возможные потери	-	17 922 925
Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	17 744 760	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций		
Корпоративные кредиты	2 015 789	1 964 583
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 720 788	1 617 938
Прочая ссудная задолженность	22 762	29 662
Требования по получению процентных доходов	9 861	9 619
Всего	3 769 200	3 621 802
Сумма резерва на возможные потери	-212 835	-316 532
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-229 665	-
Итого за вычетом резерва на возможные потери	-	3 305 270
Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 539 535	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Жилищные (кроме ипотечных)	15 496	15 496
Ипотечные	61 885	47 835
Автокредиты	2 206	3 275
Иные потребительские ссуды	551 074	619 609
Портфели однородных ссуд (жилищные, ипотечные)	509	2 118
Портфели однородных ссуд (иные потребительские ссуды)	10 836	12 660
Требования по получению процентных доходов	3 178	1 465
Всего	645 184	702 458
Сумма резерва на возможные потери	-206 357	-215 605
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-201 307	-
Итого за вычетом резерва на возможные потери	-	486 853
Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	443 877	-
Итого по статье	21 728 172	21 715 048

Информация по просроченным кредитам представлена в пункте 9.1.

Справедливая стоимость чистой ссудной задолженности представлена в пункте 4.15.

Ниже представлена структура ссуд по видам экономической деятельности на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года:

Наименование	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций:		
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 957 001	2 172 569
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	486 007	468 239
Обрабатывающие производства	444 518	170 687
На завершение расчетов	293 192	223 331
Транспорт и связь	184 777	276 778
Строительство	26 162	18 000
Добыча полезных ископаемых	7 000	7 000
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	-	-
Прочие виды деятельности	360 682	275 579
В том числе: субъектам малого и среднего предпринимательства	1 720 788	1 617 938
В том числе: прочая ссудная задолженность	22 762	29 662
Требования по процентным доходам	9 861	9 619
Всего	3 769 200	3 621 802
Сумма резерва на возможные потери	-212 835	-316 532
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-229 665	-
Итого за вычетом резерва на возможные потери	-	3 305 270
Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 539 535	-

Представленная в таблице концентрация риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, отражается на основе официальных данных ОКВЭД, отраженных в открытых источниках на сайте <http://www.gmcgks.ru/>.

В строку «Прочее» на 1 января 2020 года входят следующие крупнейшие отрасли в процентах от общей суммы (более 10%):

- «деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)» – 60,3%,
- «деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания» – 35,2%.

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

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

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

В строку «На завершение расчетов» на 1 января 2020 года входят следующие крупнейшие отрасли в процентах от общей суммы (более 10%):

- «деятельность транспортная вспомогательная» – 53,5%,
- «деятельность туристических агентств» - 13,5%,

- «торговля оптовая фруктами и овощами» - 13,4%.

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

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

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, на 1 января 2020 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>	-	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 сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, на 1 января 2019 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>	-	11 822	17 103 372	589 192	104 761	34 533	25 000	54 245	17 922 925
Срочные депозиты	-	9 031	11 711 572	-	-	-	-	-	11 720 603
Учтенные векселя	-	-	-	589 192	-	-	-	-	589 192
Прочая ссудная задолженность	-	2 791	5 391 800	-	104 761	34 533	25 000	54 245	5 613 130
<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций</i>	-	101 685	165 753	728 973	1 035 367	385 660	447 025	440 807	3 305 270
Корпоративные кредиты	-	101 685	30 532	431 238	625 809	185 765	265 075	184 951	1 825 055
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	135 221	297 735	409 558	199 895	181 950	255 856	1 480 215
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам</i>	-	-	151 517	23 987	39 986	59 344	49 853	162 166	486 853
Всего	-	113 507	17 420 642	1 342 152	1 180 114	479 537	521 878	657 218	21 715 048

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 за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	21 728 172						

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

	Итого	Российская Федерация				Страны группы ОЭСР	Другие страны
		Всего по РФ	СПб и Ленинградская область	Москва и Московская область	Прочие		
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:	17 922 481	17 734 246	12 005 600	5 728 646	-	188 235	-
Срочные депозиты	11 709 031	11 709 031	11 709 031	-	-	-	-
Учтенные векселя	601 902	601 902	294 769	307 133	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	5 611 548	5 423 313	1 800	5 421 513	-	188 235	-
Требования по процентным доходам по ссудам, предоставленным кредитным организациям:	16 770	-	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций:	3 612 183	3 612 183	2 628 419	857 619	126 145	-	-
Корпоративные кредиты	1 964 583	1 964 583	1 118 478	737 160	108 945	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 617 938	1 617 938	1 480 279	120 459	17 200	-	-
Прочая ссудная задолженность	29 662	29 662	29 662	-	-	-	-

	Итого	Российская Федерация				Страны группы ОЭСР	Другие страны
		Всего по РФ	СПб и Ленинградская область	Москва и Московская область	Прочие		
Требования по процентным доходам по ссудам, предоставленным юридическим лицам, кроме кредитных организаций:	9 619	-	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	700 993	700 993	681 364	15 459	4 170	-	-
Требования по процентным доходам по ссудам, предоставленным физическим лицам	1 465	-	-	-	-	-	-
Всего	22 263 511						
Сумма резерва на возможные потери	-548 463						
Итого с учетом резерва на возможные потери	21 715 048						

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 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.

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

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

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

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

На 1 января 2019 года на балансе Банка отражены долговые ценные бумаги, которые могут быть переданы в качестве обеспечения Банку России, общей стоимостью 1 756 890 тысяч рублей.

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

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

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 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	-	-	-4 499	-2 741	-34 294	-435	-	-41 969

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.
расходы								
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
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

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

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	Здания	Земля	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Материальные запасы	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Всего, тыс. руб.
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	363 487	12 972	54 496	1 421	8 407	602	-	441 385
Первоначальная или переоцененная стоимость								
На 1 января 2018 года	363 487	12 972	249 817	1 421	8 407	4 328	-	640 432
Поступления	-	-	-	43 665	24 439	-	391	68 495
Выбытие/ списание на расходы	-	-	-1 939	-4 849	-20 711	-3 462	-	-30 961
Перевод между категориями	-	-	33 131	-33 131	-	391	-391	-
Изменение стоимости в результате переоценки за счет восстановления амортизации на стоимость основного средства	-11 777	-	-	-	-	-	-	-11 777
Изменение стоимости в результате переоценки за счет добавочного капитала	12 491	-176	-	-	-	-	-	12 315
На 1 января 2019 года	364 201	12 796	281 009	7 106	12 135	1 257	-	678 504
Накопленная амортизация								
На 1 января 2018 года	-	-	195 321	-	-	3 726	-	199 047
Начисленная амортизация	11 777	-	26 720	-	-	369	-	38 866
Выбытие	-	-	-1 903	-	-	-3 462	-	-5 365
Изменение начисленной	-11 777	-	-	-	-	-	-	-11 777

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.
амортизации в результате переоценки						-	-	
На 1 января 2019 года	-	-	220 138	-	-	633	-	220 771
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	364 201	12 796	60 871	7 106	12 135	624	-	457 733

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	<p>Метод линейный. Начисление амортизации по объекту ОС начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Начисление амортизации отражается в бух. учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка.</p> <p>Норма амортизации определяется по формуле: норма амортизации=1/срок полезного использования ОС в месяцах*100%</p> <p>Отсутствует необходимость в изменении сроков и методов начисления амортизации</p>
Сумма амортизации, начисленной в течении отчетного периода, независимо от признания ее в составе прибыли или убытков или в составе первоначальной стоимости других активов	41 644
Сумма амортизации, начисленная на отчетную дату	245 483

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 2019 год.

	Земля	Здание
Величина балансовой стоимости, которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости	626	134 831
Прирост стоимости от переоценки с указанием изменения ее величины:	12 264	235 298
<i>в т. ч. за отчетный период</i>	94	-15 430

Основные средства проверяются на обесценение. По состоянию на 01.01.2020г. наличие признаков возможного обесценения имущества, полученных из внутренних и внешних источников информации, отсутствуют (по состоянию на 01.01.2019г. наличие признаков возможного обесценения имущества, полученных из внутренних и внешних источников информации, отсутствуют).

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

Все договоры аренды Банк заключает с правом досрочного прекращения.

Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов в 2019 году составила 1 019 тысяч рублей (в 2018 году составила 882 тысячи рублей).

Сумма платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в 2019 году составила 3 700 тысяч рублей (в 2018 году составила 4 343 тысячи рублей).

Сумма минимальных арендных платежей по договорам аренды в 2019 году составила 86 тысяч рублей (в 2018 году составила 69 тысяч рублей).

Сумма минимальных арендных платежей по договорам субаренды в 2019 году составила 321 тысячу рублей (в 2018 году составила 390 тысяч рублей).

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

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

Договоры аренды без права досрочного прекращения Банком не заключаются.

В 2019 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 г.

Общая сумма арендной платы, признанной в качестве дохода в 2019 году, составила 143 тысячи рублей (общая сумма арендной платы, признанной в качестве дохода в 2018 году, составила 142 тысячи рублей)

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

Балансовая стоимость 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.

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
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

2018 год	Балансовая стоимость (тыс. руб.)
91501 Балансовая стоимость основных средств, сданных в аренду на 1 января 2018 года, в т.ч.:	1 011
Здания (помещения)	888
Офисное и компьютерное оборудование	123

2018 год	Балансовая стоимость (тыс. руб.)
91501 Балансовая стоимость основных средств, сданных в аренду на 1 января 2019 года, в т.ч.:	1 028
Здания (помещение)	906
Офисное и компьютерное оборудование	122

Банк не является арендодателем в отношении нематериальных активов.

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

Согласно Учетной политике Банка здания и земля, принадлежащие кредитной организации на праве собственности, переоцениваются с периодичностью не чаще одного раза в год. Переоценка зданий и земли Банка была проведена по состоянию на 1 января 2020 года ООО «ЭнПиВи Эпрайс». Оценка выполнена оценщиком, являющимся членом СРОАО «СПО» и штатным сотрудником ООО «ЭнПиВи Эпрайс», Исаковой Еленой Николаевной, диплом: серия ПП № 889558 от 22.12.2008г. 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 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 тысячи рублей до справедливой стоимости по земле.

Отражение переоценки зданий и земли в балансе Банка по состоянию на 1 января 2019 года: Списана сумма накопленной амортизации по объектам основных средств, которая составила на 01 января 2019 года 11 777 тысяч рублей. Одновременно проведено доначисление на сумму 12 491 тысячу рублей до справедливой стоимости по зданиям и помещениям и уменьшение на сумму 176 тысяч рублей до справедливой стоимости по земле.

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:

2019 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	О 1 до 5 лет

По состоянию на 1 января 2020 года наличие признаков возможного обесценения нематериальных активов, полученных из внутренних и внешних источников информации, отсутствуют (по состоянию на 1 января 2019 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 2020 года нет.

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

4.6. Прочие активы

Прочие активы со сроком погашения до 30 дней	на 1 января 2020	на 1 января 2019
	года	года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Начисленные комиссионные доходы	9 599	11 253
Расчеты по операциям с финансовыми активами	26 054	280 941
Итого финансовые активы	35 653	292 194
Сумма резерва на возможные потери	-9 599	-11 253
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-9 599	-
Итого за вычетом резерва на возможные потери	-	280 941
Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	26 054	-
Требования по возврату излишне перечисленных сумм налогов (кроме налога на прибыль)	4	311
Уплаченный налог на добавленную стоимость	843	1 855
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	-	8
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	18 290	7 634
Расходы будущих периодов	-	16 182
Итого нефинансовые активы	19 137	25 990
Сумма резерва на возможные потери	-4 195	-3 149
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-4 195	-
Итого за вычетом резерва на возможные потери	-	22 841
Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	14 942	-
Прочая дебиторская задолженность	187 579	338 447
Сумма резерва на возможные потери	-27 716	-32 877
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-27 800	-
Итого за вычетом резерва на возможные потери	-	305 570
Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	159 779	-
Итого по статье «Прочие активы»	200 775	609 352

Основную часть прочих финансовых активов составляют расчеты с биржей по операциям с финансовыми инструментами: 1 января 2020 года – 26 054 тысячи рублей; на 1 января 2019 года – 280 941 тысяча рублей.

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

Справедливая стоимость прочих активов представлена в пункте 4.15.

4.7. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства клиентов	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Средства на текущих и расчетных счетах, в том числе:	12 705 193	12 675 678
Кредитных организаций	478 575	235 900
Клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	9 844 559	10 389 807
Займ от американской финансовой организации	16 744	96 191
Физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 382 059	2 049 971
Срочные депозиты, в том числе:	15 251 597	10 941 607
Клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 305 683	5 189 076
Физических лиц и индивидуальных предпринимателей	6 945 914	5 752 531
Итого по статье	27 956 790	23 617 285

Ниже представлена разбивка средств клиентов по видам экономической деятельности по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года:

Виды экономической деятельности клиентов	На 1 января 2020 года		На 1 января 2019 года	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5 215 672	18,7	4 396 778	18,6
Услуги	4 107 978	14,7	3 084 458	13,1
Обрабатывающие производства	3 274 428	11,7	2 520 930	10,7
Строительство	2 912 815	10,4	3 188 333	13,5
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 718 341	6,1	1 411 831	6,0
Транспорт и связь	629 095	2,2	690 088	2,9
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	77 532	0,3	54 263	0,2
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	55 848	0,2	29 723	0,1
Добыча полезных ископаемых	13 570	0	36 988	0,2
Прочие виды деятельности	128 219	0,5	69 300	0,3
Клиенты физические лица	9 327 973	33,4	7 802 502	33,0
Займ от американской финансовой организации	16 744	0,1	96 191	0,4
Кредитные организации	478 575	1,7	235 900	1,0
Итого по статье	27 956 790	100,0	23 617 285	100,0

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

26 марта 2010 года Банк заключил кредитное соглашение с американской финансовой организацией WorldBusiness Capital Inc. для целей расширения финансирования малого и среднего бизнеса в России при поддержке Корпорации Частных Зарубежных Инвестиций США (U.S. Overseas Private Investment Corporation). Данное кредитное соглашение предполагает получение Банком займа от WBC траншами в общем размере 10 000 тысяч долларов США сроком на 10 лет и плавающей процентной ставкой LIBOR плюс 3,35%. Первый транш был получен Банком 31 марта 2010 года в размере 3 250 тысяч долларов США. 24 апреля 2011 года Банк получил второй транш в сумме 6 750 тысяч долларов США. По состоянию на 1 января 2020 года данные средства были обеспечены кредитами,

предоставленными корпоративным клиентам в сумме 22 708 тысяч рублей (на 1 января 2019 года: 129 679 тысяч рублей).

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

Справедливая стоимость средств клиентов представлена в пункте 4.15.

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

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.

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

4.9. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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			

Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января 2019 года	Сумма, тыс. руб.	Средне-взвешенная % ставка	Сроки выпуска	Сроки погашения
Процентные векселя	417 848	4.82	май 2016 - декабрь 2018	январь 2019 - август 2021
Бездоходные векселя	500	-	декабрь 2012	июль 2015
Итого по статье	418 348			

4.10. Прочие обязательства

Прочие обязательства на 1 января 2020 года	Менее 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого,
			тыс. руб.
Финансовые обязательства			
Кредиторская задолженность	112 973	-	112 973
Обязательства по уплате налогов	11 987	-	11 987
Полученный налог на добавленную стоимость	94	-	94
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	5 342	-	5 342
- резидентам	5 297	-	5 297

Прочие обязательства на 1 января 2020 года	Менее 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого,
			тыс. руб.
Прочие, в том числе	45 363	40 490	85 853
- расчеты по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам	-	40 490	40 490
- проценты, подлежащие отнесению на доходы в последующих отчетных периодах	1 138	-	1 138
Всего	175 759	40 490	216 249

Прочие обязательства на 1 января 2019 года	Менее 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого,
			тыс. руб.
Финансовые обязательства			
Кредиторская задолженность	294 030	-	294 030
Обязательства по уплате налогов	10 943	-	10 943
Полученный налог на добавленную стоимость	83	-	83
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	4 308	-	4 308
- резидентам	4 308	-	4 308
Прочие, в том числе	48 263	31 444	79 707
- расчеты по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам	-	31 444	31 444
Нефинансовые обязательства			
Доходы будущих периодов	-	-	-
Всего	357 627	31 444	389 071

Просроченная кредиторская задолженность на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года отсутствует.

В строку «Прочие» включаются резервы – оценочные обязательства некредитного характера, отраженные на счете 61501, созданные под возврат денежных средств по мошенническим операциям с банковскими картами и возможные выплаты по предъявленным искам.

Справедливая стоимость прочих обязательств представлена в пункте 4.15.

4.11. 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 2018 года	353 820	2 050	725 331
На 1 января 2019 года	353 820	2 050	725 331
На 1 января 2020 года	353 820	2 050	725 331

В течение 2019 и в 2018 годов Банк не проводил эмиссии акций.

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

Сведения об 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
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 (на 1 января 2019 года: 129 679 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 2020 года и 1 января 2019 года приведена в разделе 9.

4.13. 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 2020 года и 1 января 2019 года представлена в пункте 9.1.

4.14. 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 2020 года и 1 января 2019 года представлена в пункте 9.1.

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

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых активов и обязательств Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе (форма 0409806), по состоянию на 1 января 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 являющимися кредитными организациями	3 983 412	3 981 382	- 2 030
Прочие финансовые активы	200 775	200 775	-
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	24 397 321	24 395 291	- 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	216 249	216 249	-
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	28 688 468	28 706 895	-18 427

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

Наименование статей	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/расход
Финансовые активы			
Денежные средства	807 475	807 475	-
Средства в Центральном банке Российской Федерации	661 049	661 049	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	189 099	189 099	-
Средства в кредитных организациях	1 590 473	1 591 955	1 482
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	21 715 048	21 820 346	105 298

Наименование статей	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/расход
- размещенные средства в кредитных организациях	17 333 733	17 347 586	13 853
- векселя кредитных организаций	589 192	591 536	2 344
- кредиты клиентам, не являющимся кредитными организациями	3 792 123	3 881 224	89 101
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	48 776	70 653	21 877
Прочие финансовые активы	586 511	586 432	-79
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	25 598 431	25 727 009	128 578
Финансовые обязательства			
Средства кредитных организаций	235 900	235 424	476
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 381 385	23 282 618	98 767
Выпущенные векселя	418 348	418 348	-
Прочие финансовые обязательства	378 045	388 766	-10 721
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	24 413 678	24 325 156	88 522

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

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 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	-
Чистая ссудная задолженность	-	17 744 760	3 981 382
Прочие финансовые активы	-	-	200 775
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	-	20 213 134	4 182 157
Финансовые обязательства			
Средства кредитных организаций	-	478 575	-
Средства клиентов, кроме кредитных организаций	-	-	27 496 642

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)
Выпущенные векселя	-	-	515 429
Прочие финансовые обязательства	-	-	216 249
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	-	478 575	28 228 320

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

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

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)
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	-	235 424	24 089 732

Используемые ставки дисконтирования для расчета справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ ставок, используемых для дисконтирования финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых отличается от балансовой стоимости, представлен ниже (в процентах годовых) по состоянию на 01 января 2020 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	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

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 2019 года:

Наименование статей	Рубли	Доллары США	Евро
Векселя кредитных организаций	6,49-7,20	-	-
Кредиты клиентам, кроме кредитных организаций			

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

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

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 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	-	173 935	-
- Сделки СВОП	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	7 445 695	173 935	-
Финансовые обязательства			
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	38	240	-

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

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

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	2019 год, тыс. руб.	2018 год, тыс. руб.
Процентные доходы:		
По размещенным депозитам в банках	685 317	544 369
Сделки обратного РЕПО	94 589	130 217
По учтенным векселям банков	17 299	5 118
По остаткам на корреспондентских счетах и прочих размещенных средствах в банках	3 272	2 854
<i>Итого от размещения средств в кредитных организациях</i>	<i>800 477</i>	<i>682 558</i>
По кредитованию юридических лиц	396 488	349 349
По кредитованию физических лиц	56 432	85 284
<i>Итого от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	<i>452 920</i>	<i>434 633</i>
По долговым ценным бумагам	295 993	396 269

Наименование статей	2019 год, тыс. руб.	2018 год, тыс. руб.
Итого процентные доходы	1 549 390	1 513 460
Процентные расходы:		
По привлеченным средствам банков	10 360	6 819
По срочным депозитам физических лиц	348 921	323 712
По срочным депозитам юридических лиц	382 066	266 202
По остаткам на расчетных счетах клиентов	110 868	133 101
По прочим заемным средствам	3 633	7 131
<i>Итого по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	<i>845 488</i>	<i>730 146</i>
По выпущенным долговым обязательствам (векселям)	24 440	16 355
Итого процентные расходы	880 288	753 320

5.2. Резервы на возможные потери

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года:

Создание и восстановление резервов	Всего, тыс. руб.	Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	Резервы по процентным доходам	Резервы по корреспондентским счетам	Резервы по прочим активам	Резервы по условным обязательствам кредитного характера	Резервы по вложениям в долевым ценные бумаги	Резервы по вложениям в долговые ценные бумаги	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера
Сумма резерва на возможные потери на 1 января 2019 года	778 393	547 479	984	2 421	47 279	147 525	16 259	-	16 446
Начислено	5 091 833	2 287 424	56 736	480	37 286	2 640 636	0	1 341	67 930
Восстановлено	-5 139 461	-2 350 185	-49 685	-1 828	-34 606	-2 605 072	-16 259	-1 341	-80 485
Изменение резервов под обесценение	-47 628	-62 761	7 051	-1 348	2 680	35 564	-16 259	-	-12 555
Активы, списанные за счет резерва	-46 129	-34 867	-3 877	-	-7 385	-	-	-	-
Списание резервов на финансовые результаты по операциям уступки прав требования	-22 314	-20 426	-1 388	-	-500	-	-	-	-
Сумма резерва на возможные потери на 1 января 2020 года	662 322	429 425	2 770	1 073	42 074	183 089	-	-	3 891
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (положительная)	911 765	518 495	1 906	-	314	380 847	-	10 203	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (отрицательная)	-1 079 643	-515 761	-2 257	-	-230	-557 097	-	-4 298	-
Списание корректировок резервов до ОР под ОКУ на финансовые результаты по операциям уступки прав требования	11 877	11 667	210	-	-	-	-	-	-
Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020	506 321	443 826	2 629	1 073	42 158	6 839	-	5 905	3 891

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего, тыс. руб.	Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	Резервы по корреспондентским счетам	Резервы по прочим активам	Резервы по условным обязательствам кредитного характера	Резервы по вложениям в ценные бумаги	Резервы по процентным доходам	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера
Сумма на 1 января 2018 года	798 298	629 206	1 079	45 672	110 603	8 325	1 398	2 015
Начислено	4 189 262	1 959 121	1 361	32 264	1 981 687	108 099	26 872	79 858
Восстановлено	-4 158 592	-1 994 138	-19	-26 832	-1 944 765	-100 165	-27 274	-65 399
Изменение резервов под обесценение	30 670	-35 017	1 342	5 432	36 922	7 934	-402	14 459
Активы, списанные за счет резерва	-50 575	-46 710	-	-3 825	-	-	-12	-28
Сумма на 1 января 2019 года	778 393	547 479	2 421	47 279	147 525	16 259	984	16 446

5.3. Комиссионные доходы и расходы

Наименование статей	2019 год, тыс. руб.	2018 год, тыс. руб.
Комиссионные доходы:		
Комиссии по расчетным операциям через платежные системы	536 032	495 727
Комиссии по расчетным операциям	289 948	272 352
Комиссии по операциям с банковскими картами	119 357	115 283
Комиссии по валютным операциям	94 857	100 001
Комиссии по выданным гарантиям	59 059	52 908
Комиссии по валютному контролю	40 139	46 802
Комиссии по кассовым операциям	34 356	39 774
Прочие комиссии	9 721	6 639
Итого комиссионных доходов	1 183 469	1 129 486
Комиссионные расходы:		
Комиссии по расчетным операциям через платежные системы	370 580	319 076
Комиссии по операциям с банковскими картами	106 709	85 779
Комиссии по расчетным операциям	33 336	27 004
Комиссии за инкассацию	11 997	12 579
Комиссия по валютным операциям	2 557	4 533
Комиссии по полученным гарантиям	1 426	1 624
Прочие комиссии	121	86
Итого комиссионных расходов	526 726	450 681

5.4. Операционные расходы

Наименование статей	2019 год, тыс. руб.	2018 год, тыс. руб.
Расходы на содержание персонала	433 253	394 296
Расходы на техническое обслуживание	109 691	98 165
Административные расходы		105
	140 930	975
Амортизация основных средств и нематериальных	42 114	38 866
Расходы на страхование, в том числе взносы в государственную систему страхования вкладов	82 170	42 856
Эксплуатационные и прочие расходы по размещению терминалов	13 447	23 730
Расходы по обслуживанию банковских карт	28 788	29 364
Информационно-консультационные расходы	19 905	17 764
Расходы по охране	13 186	13 255

Наименование статей	2019 год, тыс. руб.	2018 год, тыс. руб.
Расходы по аренде и размещению	4 719	5 377
Прочее	12 698	18 295
Итого операционные расходы	900 901	787 943

Расходы на содержание персонала:

Наименование статей	2019 год, тыс. руб.	2018 год, тыс. руб.
Расходы на оплату труда	309 164	284 986
Другие вознаграждения, в том числе расходы на ДМС	4 588	4 480
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	76 742	71 316
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	42 276	32 816
Прочие расходы на содержание персонала	483	698
Итого	433 253	394 296

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

Расход от выбытия объектов основных средств в 2019 году составил 45 тысяч рублей (2018 год: расход от выбытия объектов основных средств составил 98 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 опционов и срочных договоров продажи иностранной валюты, заключаемых с клиентами Банка, от операций СВОП, проводимых на бирже. В связи с особенностями отражения операций СВОП, опционов и срочных договоров продажи иностранной валюты, результат от данных сделок может формироваться как чистые доходы от операций с иностранной валютой, так и чистые доходы от переоценки иностранной валюты с учетом доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для анализа результатов от данных сделок Банк использует следующий подход:

Наименование статьи	2019 год, тыс. руб.	2018 год, тыс. руб.
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в части ПФИ)	240 694	-281 950
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-43 354	285 908
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-141 010	-97 300
Итого	56 330	-93 342

5.6. Финансовый результат по операциям с ценными бумагами, учитываемыми 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	2019 год, тыс. руб.	2018 год, тыс. руб.
Налог на прибыль 20%	139 780	83 504
Налог на прибыль по ценным бумагам 15%	23 611	50 485
НДС уплаченный	23 910	21 728
Налог на имущество	7 857	8 288
Земельный налог	132	97
Транспортный налог	45	44
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-64 176	-23 408
Всего	131 159	140 738

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

В таблице ниже представлена информация о возникновении временных разниц при формировании налога на прибыль за 2018 и 2019 год.

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

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

Банк использовал консервативный подход при расчете отложенных налогов и рассматривал как постоянные – разницы, которые возникают в отношении резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П от 23.10.2017 года. С 2019 года Банк пересмотрел подход и полностью привел в соответствие с требованиями Положения Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и разъяснениями Банка России.

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

Наименование показателя	2019 год	2018 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	764 914	586 148
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2019 год: 20%; 2018 год: 20%)	-152 983	-117 230

Наименование показателя	2019 год	2018 год
Налоговый эффект статей, не учитываемых для целей налогообложения:		
Доходы (расходы) не принимаемые к налогообложению	45 897	-10 180
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	7 870	16 829
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	-99 216	-110 581

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

С 2019 года организации уплачивают налог на имущество только по недвижимости. Движимое имущество перестало быть объектом обложения независимо от того, подпадало ли оно под льготу раньше (Федеральный закон от 03.08.2018 N 302-ФЗ, п. 1 ст. 374 НК РФ)

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

6. Информация об управлении капиталом

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

Управление достаточностью капитала реализуется Банком через следующие механизмы:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала на срок 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 № 180-И (с 1 января 2020г. Инструкция: 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 2019 и 2018 годов нормативы достаточности капитала Банка соответствовали нормативно установленным уровням.

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 – 11,163%.

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.

С 1 января 2018 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 1,875%.

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

- поддержания достаточности капитала (минимально допустимое) – 1,875%,
- антициклическая – 0%,
- за системную значимость – не применимо.

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

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 2019 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 2019 год:

- увеличение нераспределенной прибыли на прибыль, полученную за 2019 год, в сумме 633 755 тысячи 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 06.05.2019г.), сумма дивидендов в расчете на 1 акцию составила 650 руб.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 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.

Влияние на изменение в капитале Банка за 2018 год:

- увеличение нераспределенной прибыли на прибыль, полученную за 2018 год, в сумме 445 410 тысяч рублей;

- выплата дивидендов по результатам деятельности за 2017 год в сумме 227 612 тысяч рублей в соответствии с решением годового общего Собрания акционеров Банка (протокол № 67 от 24.05.2018г.), сумма дивидендов в расчете на 1 акцию составила 643 руб.30 копеек;

- уменьшение прочего совокупного дохода на сумму 7 236 тысяч рублей за счет: переноса в состав прибыли и убытка отрицательной переоценки при реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в сумме 6 185 тысяч рублей, отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в сумме 15 229 тысяч рублей и увеличение отложенного налогового актива в отношении ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в сумме 1 808 тысяч рублей.

- увеличение прочего совокупного дохода на сумму 9 852 тысячи рублей за счет: положительной переоценки помещений в сумме 12 491 тысяча рублей, отрицательной переоценки земли в сумме 176 тысяч рублей, увеличения отложенного налогового обязательства по переоценки основных средств в сумме 2 463 тысячи рублей.

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

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 отзывными лицензиями на осуществление банковских операций и составляют на 1 января 2020 года 1 071 тысячу рублей. Указанные активы классифицированы в V категорию качества. Сумма созданных резервов на возможные потери на 1 января 2020 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 2020 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
1	Денежные средства	676 033	807 475
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	743 409	850 148
2.1	Обязательные резервы	-206 648	-189 099
3	Средства в кредитных организациях	1 048 932	1 590 473
	Итого денежных средств (за исключением суммы обязательных резервов)	2 261 726	3 058 997

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

Номер статьи	Наименование статьи	1 января 2020 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3 058 997	2 186 207
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2 261 726	3 058 997

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 спрэд), 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 2019 году перечень значимых рисков, которым подвержена деятельность Банка не изменился, по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

В течение 2019 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).

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
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 географической концентрации активов Банка по состоянию на 1 января 2019 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	807 475	-	-	-	807 475
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	850 148	-	-	-	850 148
Обязательные резервы	189 099	-	-	-	189 099
Средства в кредитных организациях	923 002	665 762	-	1 709	1 590 473

<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	69 843	-	-	-	69 843
Чистая ссудная задолженность	21 526 767	184 845	-	3 436	21 715 048
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 805 666	-	-	-	1 805 666
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	457 733	-	-	-	457 733
Прочие активы	596 121	13 168	-	63	609 352
Итого активов	27 036 755	863 775	-	5 208	27 905 738

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

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

Ниже представлен анализ 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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства	458 856	221 452	117 822	9 345	807 475
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	850 148	-	-	-	850 148
Обязательные резервы	189 099	-	-	-	189 099
Средства в кредитных организациях	777 598	217 197	543 195	52 483	1 590 473
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 843	-	-	-	69 843
Чистая ссудная задолженность	17 445 389	2 616 858	1 652 801	-	21 715 048
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	455 579	1 350 087	-	-	1 805 666
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	457 733	-	-	-	457 733
Прочие активы	325 971	6 690	275 693	998	609 352
Итого активов	20 841 117	4 412 284	2 589 511	62 826	27 905 738

Информация о структуре ссуд по видам экономической деятельности, географическая концентрация ссуд на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года представлена в разделе 4.3.

Информация о средствах клиентов по видам экономической деятельности по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 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 2020 года	На 1 января 2019 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	182 369	667 471
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	226 269	184 997
2.1	банкам - нерезидентам	220 413	184 997
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	5 856	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	3 262 532	1 127 945
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 262 532	1 127 945
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	135 457	144 846
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	105 140	108 002
4.3	физических лиц - нерезидентов	30 317	36 844

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 2019 года кредитные риски в разрезе заемщиков (в том числе связанным сторонам) не превышали установленных Банком России нормативных значений.

Ниже представлена информация о классификации активов Банка, взвешенных по уровню кредитного риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции 180-И по состоянию на 1 января 2020 года:

Классификация активов	Без учета взвешивания	С учетом взвешивания
Активы, включенные в 1-ю группу риска	19 219 073	-
Активы, включенные во 2-ю группу риска	998 542	199 708
Активы, включенные в 3-ю группу риска	1 388 813	694 406
Активы, включенные в 4-ю группу риска	9 041 194	8 566 416
Активы, включенные в 5-ю группу риска	-	-
Итого	30 647 622	9 460 530

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

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

Ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года:

Наименование инструмента	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	
	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
Активы с коэффициентом риска 0 процентов	-	-
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	199 708	376 269
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	694 406	422 922
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	8 566 416	5 344 757
Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	-	492
Активы с повышенными коэффициентами риска, всего,	1 068 703	853 394
в том числе:		
С коэффициентом риска 110 процентов	19 235	3 344
С коэффициентом риска 130 процентов	-	49 449
С коэффициентом риска 150 процентов	799 468	550 601
С коэффициентом риска 1 250 процентов	250 000	250 000
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе	2 108 788	1 480 704
По финансовым инструментам с высоким риском	2 080 486	1 446 124
По финансовым инструментам со средним риском	18 795	18 617
По финансовым инструментам с низким риском	9 507	15 963
По финансовым инструментам без риска	-	-
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	199 390	132 619

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

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

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

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

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

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

В следующей таблице приведена **общая справедливая стоимость обеспечения по классам кредитов** клиентам (юридическим и физическим лицам) и любые излишки обеспечения (степень, в которой справедливая стоимость обеспечения превышает сумму кредита) по состоянию на 1 января 2020 года:

	Итого задолженность по кредитам	Залоговая (справедливая) стоимость, тыс. руб.							Всего залоговой (справедливой) стоимости, тыс. руб.
		Денежные средства/ Депозиты/ Ценные бумаги	Оборудование/ авто-транспорт	Товары в обороте	Недвижимость	Поручительство, гарантии юрлиц	Поручительство физлиц	Залог долей в УК, залог прав	
Корпоративные кредиты	2 015 789	-	2 907	2 435	933 882	3 091 824	2 851 381	7 638	6 890 067
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	782 942	-	-	-	782 942
- не участвует в минимизации по 590-П		-	2 907	2 435	150 940	3 091 824	2 851 381	7 638	6 107 125
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 720 788	363 196	432 448	35 040	691 122	2 431 774	3 791 889	-	7 745 469
- 1 категория качества обеспечения		347 333	-	-	-	-	-	-	347 333
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	595 237	-	-	-	595 237
- не участвует в минимизации по 590-П		15 863	432 448	35 040	95 885	2 431 774	3 791 889	-	6 802 899
Потребительское кредитование	564 116	172 603	252 628	-	1 033 219	1 239 646	186 718	32 745	2 917 559

	Итого задолженность по кредитам	Залоговая (справедливая) стоимость, тыс. руб.							Всего залоговой (справедливой) стоимости, тыс. руб.
		Денежные средства/ Депозиты/ Ценные бумаги	Оборудование/ авто-транспорт	Товары в обороте	Недвижимость	Поручительство, гарантии юрлиц	Поручительство физлиц	Залог долей в УК, залог прав	
- 1 категория качества обеспечения		99 483	-	-	-	-	-	-	99 483
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	989 947	-	-	0	989 947
- не участвует в минимизации по 590-П		73 120	252 628	-	43 272	1 239 646	186 718	32 745	1 828 129
Ипотечное и жилищное кредитование	77 890	1 500	-	-	94 999	73 880	18 171	-	188 550
- 1 категория качества обеспечения		1 500	-	-	-	-	-	-	1 500
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	60 615	-	-	-	60 615
- не участвует в минимизации по 590-П		-	-	-	34 384	73 880	18 171	-	126 435
Прочая ссудная задолженность	22 762	-	-	-	-	-	56 430	-	56 430
- не участвует в минимизации по 590-П		-	-	-	-	-	56 430	-	56 430
Требования по получению процентных доходов	13 039								
Итого	4 414 384	537 299	687 983	37 475	2 753 222	6 837 124	6 904 589	40 383	17 798 075
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	430 972								
Итого с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 983 412								

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

	Итого задолженность по кредитам	Залоговая (справедливая) стоимость, тыс. руб.							Всего залоговой (справедливой) стоимости, тыс. руб.
		Денежные средства/ Депозиты/ Ценные бумаги	Оборудование/ авто-транспорт	Товары в обороте	Недвижимость	Поручительство, гарантии юрлиц	Поручительство физлиц	Залог долей в УК, залог прав	
Корпоративные кредиты	1 964 583	180 000	31 910	274 260	743 624	2 051 910	2 902 832	17 531	6 202 067
- 1 категория качества обеспечения		180 000	-	-	-	-	-	-	180 000
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	607 165	-	-	-	607 165
- не участвует в минимизации по 590-П		-	31 910	274 260	136 459	2 051 910	2 902 832	17 531	5 414 902
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 617 938	217 501	356 670	187 575	741 739	3 313 699	3 389 938	91 456	8 298 578
- 1 категория качества обеспечения		185 327	-	-	-	-	-	-	185 327

	Итого задолжен- ность по кредитам	Залоговая (справедливая) стоимость, тыс. руб.							Всего залого- вой (справедливой) стоимости, тыс. руб.
		Денежные средства/ Депозиты/Цен- ные бумаги	Оборудо- ва- ние/авто- транспорт	Товары в обороте	Недвижи- мость	Поручи- тельство, гарантии юрлиц	Поручи- тельство физлиц	Залог до- лей в УК, залог прав	
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	717 102	-	-	-	717 102
- не участвует в минимизации по 590-П		32 174	356 670	187 575	24 637	3 313 699	3 389 938	91 456	7 396 149
Потребительское и иное кредитование	635 544	112 724	251 166	-	1 008 968	1 052 247	174 794	40 000	2 639 899
- 1 категория качества обеспечения		40 295	-	-	-	-	-	-	40 295
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	988 618	-	-	-	988 618
- не участвует в минимизации по 590-П		72 429	251 166	-	20 350	1 052 247	174 794	40 000	1 610 986
Ипотечное и жилищное кредитование	65 449	2 000	-	-	79 443	90 950	18 170	-	190 563
- 1 категория качества обеспечения		2 000	-	-	-	-	-	-	2 000
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	46 491	-	-	-	46 491
- не участвует в минимизации по 590-П		-	-	-	32 952	90 950	18 170	-	142 072
Прочая ссудная задолженность	29 662	-	-	-	-	-	62 062	-	62 062
- 1 категория качества обеспечения		-	-	-	-	-	-	-	-
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	-	-	-	-	-
- не участвует в минимизации по 590-П		-	-	-	-	-	62 062	-	62 062
Требования по получению процентных доходов	11 084								
Итого	4 324 260	512 225	639 746	461 835	2 573 774	6 508 806	6 547 796	148 987	17 393 169
Сумма резерва на возможные потери	532 137								
Итого с учетом резерва на возможные потери	3 792 123								

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

Ниже представлена информация о результатах классификации активов Банка по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2019 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	1 456 860	18 200 410	603 374
II категория качества	134 963	2 631 076	356
III категория качества	-	1 000 047	10 750
IV категория качества	-	101 487	-
V категория качества	1 071	330 491	42 151
Итого задолженности	1 592 894	22 263 511	656 631
Расчетный резерв на возможные потери	2 421	759 516	47 279
Сформированный резерв на возможные потери	-2 421	-548 463	-47 279
Итого	1 590 473	21 715 048	609 352

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 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:					
- 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

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 2020 года составила 1,02%.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе требования по получению процентных доходов:			Прочие активы
		Ссудная задолженность кредитных организаций	Ссудная задолженность юрлиц	Ссудная задолженность физлиц	
Непросроченная задолженность	1 592 894	17 926 232	3 546 087	686 655	656 631
Просроченная задолженность с задержкой платежа:					
- менее 30 дней	-	-	-	-	-
- от 31 до 90 дней	-	-	-	945	-
- от 91 до 180 дней	-	-	-	3 494	-
- свыше 180 дней	-	13 019	75 715	11 364	-
Итого просроченной задолженности	-	13 019	75 715	15 803	-
Итого задолженности	1 592 894	17 939 251	3 621 802	702 458	656 631

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе требования по получению процентных доходов:			Прочие активы
		Ссудная задолженность кредитных организаций	Ссудная задолженность юрлиц	Ссудная задолженность физлиц	
Сформированный резерв на возможные потери	-2 421	-16 326	-316 532	-215 605	-47 279
Итого	1 590 473	17 922 925	3 305 270	486 853	609 352

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

9.2. По рыночному риску

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

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

Структура рыночного риска

Наименование риска	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Величина рыночного риска (РР) – всего	49 900	199 063
в том числе		
- процентного риска (ПР)	3 992	15 925
- валютного риска (ВР)	-	-

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 2020 года и на 1 января 2019 года представлен в ниже приведенных таблицах:

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
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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства	458 856	221 452	117 822	9 345	807 475
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	850 148	-	-	-	850 148
Обязательные резервы	189 099	-	-	-	189 099
Средства в кредитных организациях	777 598	217 197	543 195	52 483	1 590 473
Чистая ссудная задолженность	17 445 389	2 616 858	1 652 801	-	21 715 048
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	455 579	1 350 087	-	-	1 805 666
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	457 733	-	-	-	457 733
Прочие активы	325 971	6 690	275 693	998	609 352
Итого активов без учета справедливой стоимости срочных сделок	20 771 274	4 412 284	2 589 511	62 826	27 835 895
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 423 138	2 717 740	2 427 721	48 686	23 617 285
Средства кредитных организаций	230 062	5 793	45	-	235 900
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 193 076	2 711 947	2 427 676	48 686	23 381 385
Вклады физических лиц	5 342 688	1 590 623	799 149	14 746	7 747 206
Выпущенные долговые обязательства	213 697	188 043	16 608	-	418 348
Обязательство по текущему налогу на прибыль	21 661	-	-	-	21 661
Отложенное налоговое обязательство	85 604	-	-	-	85 604
Прочие обязательства	339 405	49 201	465	-	389 071
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	147 525	-	-	-	147 525
Итого обязательств без учета справедливой стоимости срочных сделок	19 231 030	2 954 984	2 444 794	48 686	24 679 494
Чистая балансовая позиция за исключением валютных инструментов	1 540 244	1 457 300	144 717	14 140	3 156 401
Валютные инструменты	1 651 911	-1 424 572	-133 414	88	94 013
Чистая балансовая позиция, включая валютные инструменты	3 192 155	32 728	11 303	14 228	3 250 414

В таблицах ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка вследствие прогнозируемых изменений обменных курсов в 2020 году, исходя из предположения руководства Банка об изменении курсов валют (2019 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 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

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

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 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства		
	По всем валютам	Рубли	Доллары США
На 1 января 2019 года			
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	192 045	117 146	52 106
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	-192 045	-117 146	- 52 106

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 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

Ниже представлена информация по анализу сроков погашения легко реализуемых финансовых активов Банка по состоянию на 1 января 2019 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	3 058 997	-	-	-	-	189 099	3 248 096
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	11 822	17 103 372	589 192	104 761	59 533	54 245	17 922 925
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	211 709	-	418 779	633 881	541 297	1 805 666
Итого легко реализуемых активов	3 070 819	17 315 081	589 192	523 540	693 414	784 641	22 976 687

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 2020 года данный норматив составил 36,83 (на 1 января 2019 года: 65,9).
- 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 2020 года данный норматив составил 161,325 (на 1 января 2019 года: 138,8).
- 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 2020 года данный норматив составил 15,462 (на 1 января 2018 года: 11,5).

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

Ниже представлена информация по анализу недисконтированных финансовых и условных обязательств Банка по срокам до погашения по состоянию на 1 января 2019 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	235 424	-	-	-	-	-	235 424
Средства клиентов, из них:	16 699 074	2 609 783	769 676	1 370 278	1 776 078	355 882	23 580 771
<i>вклады физических лиц</i>	3 925 204	926 179	453 936	720 169	1 307 122	43 151	7 375 761
Выпущенные долговые обязательства	500	4 012	26 264	178 471	118 850	116 681	444 778
Прочие обязательства	375 684	6 682 961	371 501	145 814	942 880	15 339	8 534 179
Итого обязательств	17 310 682	9 296 756	1 167 441	1 694 563	2 837 808	487 902	32 795 152
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	243	394 951	603 897	651 906	811 260	995 223	3 457 480
Итого финансовых и условных обязательств	17 310 925	9 691 707	1 771 338	2 346 469	3 649 068	1 483 125	36 252 632

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2020 года, 1 января 2019 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 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы от ссуд (контрактная процентная ставка: 8% – 34% годовых)	8 661	24	264	8 949
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (контрактная	-57 052	-5 898	-9 874	-72 824

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
процентная ставка: 0,19% - 9,75% годовых)				
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 тысяч рублей.

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

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

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

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

Ниже 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
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
Безотзывные обязательства	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

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

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

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 и Ответственным сотрудникам составил за 2019 год 42 740 тысяч рублей (за 2018 год общий размер отсроченных вознаграждений с учетом страховых взносов Членам Правления Банка составил 33 853 тысячи рублей);

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 (Советом директоров принято решение не выплачивать 40% премии по итогам 2017 года для Членов Правления и Ответственных сотрудников

Банка (что составляет с учетом страховых взносов 37 599 тысяч рублей для Членов Правления), отсроченный период выплаты которой был установлен решением Совета директоров и составил период с 1 января 2018 года до 1 января 2019 года).

11. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Председатель Правления АО Банк «ПСКБ»



Н.И. Тур

Главный бухгалтер



Н.Л. Матросова

25 марта 2020 года



ПРОШУ, ПРОНУМЕРОВАНО
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ



ста ЛИСТ 06

ПОДПИСЬ: ста / Горбунова М.А.

ДАТА: 25.03.2020