

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

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

за 2017 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) на 1 января 2018 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2018 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2018 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2018 года, а также пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации для кредитных организаций.

Основание для выражения мнения

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

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» за 2016 год был проведен другой аудиторской фирмой ООО «Эрнст энд Янг», которая выразила немодифицированное мнение о достоверности во всех существенных отношениях годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год. Аудиторское заключение датировано 31 марта 2017 года.

**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 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 1990года №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 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком, по состоянию на 1 января 2018 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 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации для кредитных организаций;

- 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 2017 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 2017 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 2017 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 2017 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 2017 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 2017 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»

30.03.2018 г.

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



Горбунова М.А.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1; 7.1	696 325	788 874
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.2; 7.1	690 084	771 569
2.1	Обязательные резервы	2.2; 7.1	144 704	130 183
3	Средства в кредитных организациях	2.3; 7.1; 7.2	944 502	6 243 584
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	2.4; 7.1	374 758	279 461
5	Чистая ссудная задолженность	2.5; 7.1; 7.2	13 495 975	9 983 711
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.6; 7.1	1 588 904	2 312 578
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.6.1	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.7; 7.1	5 376 172	797 994
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.8; 7.1	441 385	439 148
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	2.9; 7.1; 7.2	509 402	506 370
13	Всего активов	1.1; 7.1	24 117 507	22 123 289
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	2.10; 7.1	164 956	269 877
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.11; 7.1	19 799 363	18 031 992
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2.11; 7.1	6 843 845	4 954 476
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.12	0	98
18	Выпущенные долговые обязательства	2.13; 7.1	473 040	451 007
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	1.5; 7.1	13 069	16 273
20	Отложенные налоговые обязательства	3; 7.1	108 357	81 916
21	Прочие обязательства	2.14; 7.1	468 484	415 869
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7.1	110 603	82 937
23	Всего обязательств	7.1	21 137 872	19 349 969
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2.15; 1.1; 4	725 331	725 331
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	4	63 709	63 709
27	Резервный фонд	4	36 267	36 267
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-501	-1 511
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		200 466	191 127
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 526 150	1 356 307
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.1; 4	428 213	402 090
35	Всего источников собственных средств		2 979 635	2 773 320
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		10 196 093	8 226 695
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2 138 679	1 919 267
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления



Тур Наталья Ивановна
Матросова Нина Львовна

Тур Наталья Ивановна

Главный бухгалтер

Матросова Нина Львовна

30 марта 2018 г.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 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, в том числе:		989 732	604 812
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		395 038	147 287
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		433 627	384 023
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		161 067	73 502
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		655 808	582 059
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		9 536	14 858
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		632 146	557 470
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		14 126	9 731
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		333 924	22 753
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:	3	-48 458	7 294
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-637	174
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		285 466	30 047
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	90 271	482 333
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-6 957	-177
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-23	-8
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3	54 246	1 324 292
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3	239 082	-1 167 665
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		1 058 725	907 160
15	Комиссионные расходы		415 526	318 039
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3	-3 122	-650
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3	-49 710	-37 933
19	Прочие операционные доходы		78 832	56 284
20	Чистые доходы (расходы)		1 331 284	1 275 644
21	Операционные расходы		753 017	734 218
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		578 267	541 426
23	Возмещение (расход) по налогам	3	150 054	139 336
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1.1; 4	428 213	402 090
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.1; 4	428 213	402 090

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	1.1; 4	428 213	402 090
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X

3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		11 673	121 001
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		11 673	121 001
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	2 334	24 200
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		9 339	96 801
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1 262	-1 497
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 262	-1 497
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	3	252	-299
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1 010	-1 198
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		10 349	95 603
10	Финансовый результат за отчетный период	1.1	438 562	497 693

Председатель Правления

Главный бухгалтер

30 марта 2018г.



Тур
Матросова

Тур Наталья Ивановна

Матросова Нина Львовна

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**

(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

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

Кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	7
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года		
1	Источники базового капитала	3	4	5	6	7
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	4	789 040	X	789 040	X
1.1	объемными акциями (долями)		789 040	X	789 040	X
1.2	привлеченными акциями		0	X	0	X
2	Неразмещенная прибыль (убыток):		1 526 150	X	1 356 307	X
2.1	прошлых лет		1 526 150	X	1 356 307	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		36 267	X	36 267	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2 351 457	X	2 181 614	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Удвиг) за вычетом отложенных налоговых обязательств		не применимо		0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		не применимо		не применимо	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0		0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		не применимо		0	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	

18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	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	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		120	X	586	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		602	X	1465	X
29	Базовый капитал, итого:		2350855	X	2180149	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	4	120	X	586	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		120	X	586	X
41.1.1	нематериальные активы		120	X	586	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		120	X	586	X
44	Добавочный капитал, итого:		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого:		2 350 855	X	2 180 149	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4	616 381	X	578 246	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X

48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X		не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		0	X		0	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X		не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		616 381	X		578 246	X
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		0			0	
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		не применимо			не применимо	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		0			0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0			0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0			0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X		0	X
56.1	Показатели, подлежащие погашению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X		0	X
56.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X		0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X		0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X		0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X		0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X		0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X		0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, (сумма строк с 52 по 56)		0	X		0	X
58	Дополнительный капитал, всего: (строка 51 – строка 57)		616 381	X		578 246	X
59	Собственные средства (капитал), всего: (строка 45 + строка 58)	1.1.4	2 967 236	X		2 758 395	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X	X
60.1	подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)		0	X		0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		4 669 696	X		8 817 198	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		4 689 696	X		8 817 198	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		4 940 279	X		9 056 106	X
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		50.1281	X		24.7261	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		50.1281	X		24.7261	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		60.0621	X		30.4590	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.2500	X		0.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X		0.6250	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X		0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X		не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		10.4636	X		8.6400	X
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Нормативы достаточности основного капитала		16.4636	X		13.1400	X
70	Нормативы достаточности собственных средств (капитала)		16.4636	X		13.1400	X
71	Нормативы достаточности базового капитала		20.4219	X		16.3900	X
	Показатели, не превышающие установленные пороги ответственности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		не применимо	X		не применимо	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		не применимо	X		не применимо	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X		не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		не применимо	X		не применимо	X
	Ограничения на включение, 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	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание

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

Отчета, приведенные в пояснениях № 0 _____ сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	7.2	17 142 377	16 456 697	4 940 279	20 026 994	19 410 827	9 056 106
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	7.2	10 460 738	10 460 738	0	8 655 062	8 655 062	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		5 348 685	5 348 685	0	8 560 443	8 560 443	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	7.2	1 100 889	1 100 889	220 178	2 124 981	2 124 981	424 997
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		147 524	147 524	29 505	297 360	297 360	59 472
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		350 473	350 473	175 237	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	7.2	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	7.2	5 229 743	4 544 063	4 544 063	9 246 302	8 630 135	8 630 135
1.4.1	судовая задолженность		4 667 734	4 243 254	4 243 254	2 863 731	2 362 059	2 362 059
1.4.2	векселя кредитных организаций		127 096	112 936	112 936	13 228	0	0
1.4.3	средства предоставленные коммерческим организациям		74 830	71 665	71 665	77 478	76 739	76 739
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	7.2	534	534	801	649	649	974
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		4 964 418	4 964 418	497 221	365 798	365 798	117 890
2.1.1	ипотечные судулы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные судулы с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		4 964 418	4 964 418	497 221	365 798	365 798	117 890
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1 321 318	849 766	1 394 550	2 585 248	1 826 006	2 168 722
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		64 516	4 014	5 621	1 828 722	1 640 063	1 804 069
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		153 451	130 477	11 306	11 306	11 306	14 697
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1 083 351	672 301	1 008 452	737 220	166 637	249 956
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0

		20 000	20 000	250 000	8 000	8 000	8 000	100 000
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	4 022	511	1 984	1 004	758	1 544	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	227	174	244	621	483	677	
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	3 352	90	270	359	260	779	
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	443	247	1 480	24	15	88	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	3 231 665	3 121 061	1 790 478	3 024 256	2 941 319	1 595 634	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 775 892	1 724 139	1 724 140	1 599 518	1 561 426	1 565 834	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	39 632	34 637	17 914	36 368	32 852	16 961	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	246 720	242 120	48 424	65 576	64 194	12 839	
4.4	по финансовым инструментам без риска	1 169 421	1 120 165	0	1 322 794	1 282 847	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	1 638 242	X	586 711	4 160 847	X	445 552	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении о страновых оценках агентств публикуемых на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор".

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Ratings, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:
6	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:	7.2	4	288 183	5	259 841		
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			5 763 659		5 196 829		
6.1.1	чистые процентные доходы			564 212		1 129 276		
6.1.2	чистые непроцентные доходы			5 199 447		4 067 553		
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			3		3		

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	7.2	4	400 938	5	82 863		
7.1	процентный риск, всего, в том числе:			15 674		6 629		
7.1.1	общий			15 674		6 629		
7.1.2	специальный			0		0		
7.1.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска			0		0		
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			0		0		
7.2.1	общий			0		0		
7.2.2	специальный			0		0		
7.2.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска			0		0		
7.3	валютный риск, всего, в том числе:			16 401		0		
7.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска			0		0		
7.4	товарный риск, всего, в том числе:			0		0		
7.4.1	основной товарный риск			0		0		
7.4.2	дополнительный товарный риск			0		0		
7.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			0		0		

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
			Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3	796 263	97 179	699 104				
1.1	по соудам, судной и приравненной к ней задолженности		630 604	48 374	582 230				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		55 076	21 139	33 937				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		110 603	27 666	82 937				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательств кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации 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				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа		тыс. руб.	процент
			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, в том числе:	378 998	38.40	145 521	4.19	15 871		
1.1	суды	377 085	38.36	144 654	4.18	15 777	-34.21	-129 650
2	Реструктурированные суды	87 142	5.20	4 531	0.39	340	-34.18	-128 877
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	0	0.00	0	0.00	0	-4.81	-4 191
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	472 007	28.49	134 457	3.71	17 498	-24.78	-116 959

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

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Значение на 01.01.2018		Значение на 01.10.2017		Значение на 01.07.2017		Значение на 01.04.2017
		4	5	6	7			
1	Основной капитал, тыс. руб.	2 350 855	2 350 855	2 350 688	2 350 473	2 582 760		
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	25 695 259	25 695 259	20 983 518	21 738 203	19 930 213		
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9.2	9.2	11.2	10.8	12.9		

Таблица 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	Сокращение фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 АО Банк ПСКБ	1.1 АО Банк ПСКБ	1.1 АО Банк ПСКБ	1.1 АО Банк ПСКБ	1.1 АО Банк ПСКБ	1.1 АО Банк ПСКБ	1.1 АО Банк ПСКБ	1.1 АО Банк ПСКБ	1.1 АО Банк ПСКБ
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10102551В	1.1 10102551В	1.1 10102551В	1.1 10102551В	1.1 10102551В	1.1 10102551В	1.1 10102551В	1.1 10102551В	1.1 10102551В
3	Применимое право	1.1 Россия	1.1 Россия	1.1 Россия	1.1 Россия	1.1 Россия	1.1 Россия	1.1 Россия	1.1 Россия	1.1 Россия
4	Регулятивные условия									
5	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение первого периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
6	Уровень консервации, на который инструмент включается в следующие периоды Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал	1.1 базовый капитал
7	Тип инструмента	1.1 на индивидуальной основе 1.1 обыкновенные акции	1.1 на индивидуальной основе 1.1 обыкновенные акции	1.1 на индивидуальной основе 1.1 обыкновенные акции	1.1 на индивидуальной основе 1.1 обыкновенные акции	1.1 на индивидуальной основе 1.1 обыкновенные акции	1.1 на индивидуальной основе 1.1 обыкновенные акции	1.1 на индивидуальной основе 1.1 обыкновенные акции	1.1 на индивидуальной основе 1.1 обыкновенные акции	1.1 на индивидуальной основе 1.1 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 300 000 тыс. руб.	1.1 700 000 тыс. руб.	1.1 3 000 тыс. руб.	1.1 700 тыс. руб.	1.1 870 тыс. руб.	1.1 870 тыс. руб.	1.1 4 800 тыс. руб.	1.1 5 800 тыс. руб.	1.1 5 800 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 300 000 тыс. руб.	1.1 700 000 тыс. руб.	1.1 3 000 тыс. руб.	1.1 700 тыс. руб.	1.1 870 тыс. руб.	1.1 870 тыс. руб.	1.1 4 800 тыс. руб.	1.1 5 800 тыс. руб.	1.1 5 800 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 08.12.1953	1.1 04.12.2000	1.1 14.12.1994	1.1 04.12.2000	1.1 29.06.2001	1.1 16.04.2003	1.1 28.10.2003	1.1 30.08.2004	1.1 02.08.2006
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации (заполнение) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
16	Последующие даты (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
17	Процент/дивидендный доход	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
18	Дет ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
19	Ставка и условия предоставления выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации и кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации и кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации и кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации и кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации и кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации и кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации и кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации и кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации и кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие искомой, поручительской, заложенной платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплаты	1.1 накопительный	1.1 накопительный	1.1 накопительный	1.1 накопительный	1.1 накопительный	1.1 накопительный	1.1 накопительный	1.1 накопительный	1.1 накопительный
23	Контрагентность инструмента	1.1 неаккумулятивный	1.1 неаккумулятивный	1.1 неаккумулятивный	1.1 неаккумулятивный	1.1 неаккумулятивный	1.1 неаккумулятивный	1.1 неаккумулятивный	1.1 неаккумулятивный	1.1 неаккумулятивный
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
25	Полная или частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Удобочисленность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
28	Удобочисленность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Создание фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Полная или частичная списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Последнее или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Полная или частичная списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
36	Составление требований Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 309Р-У	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да
37	Указание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Финансы регуляторной информации на сайте»

www.rscb.ru (ссылка на сайт эмитентской организации)

Раздел "Справочно".

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

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

всего 2052501, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1 718 342;

1.2. изменения качества ссуд 331 116;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком России 3 043;

1.4. иных причин 0.

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

всего 2 004 127, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 347;

2.2. погашения ссуд 1 401 447;

2.3. изменения качества ссуд 592 955;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком России 9 378;

2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Тур Наталья Ивановна

Главный бухгалтер

Матросова Нина Львовна



30 марта 2018г.

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

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

на 1 января 2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	16.5	13.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	16.5	13.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	20.4	16.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7.2	15	61.1	65.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7.2	50	135.1	135.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7.2	120	27.6	3.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	7.2	25	максимально 21.8 минимально 0.1	максимально 19.2 минимально 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	7.2	800	211.3	176.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	7.2	50	0.5	0.1
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	7.2	3	0.6	0.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	2.0	2.2
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	3.4	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	5	24 117 507
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		16 383
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 901 900
7	Прочие поправки		407 084
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		26 019 407

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	5	18 760 199
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		602
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		18 759 597
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	7.2	374 758
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	7.2	16 382
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	7.2	391 141
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		4 642 622
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		4 642 622
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		3 121 062
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 219 163
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 901 900
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2 350 855
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		25 695 259
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	5	9.2

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

30 марта 2018г.



Тур
Матросова

Тур Наталья Ивановна

Матросова Нина Львовна

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		201 164	1 375 151
1.1.1	проценты полученные		904 786	603 267
1.1.2	проценты уплаченные		-641 113	-584 013
1.1.3	комиссии полученные		1 058 725	907 160
1.1.4	комиссии уплаченные		-415 526	-318 039
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-10 585	128 857
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		54 246	1 324 292
1.1.8	прочие операционные доходы		78 129	52 307
1.1.9	операционные расходы	6	-677 777	-633 811
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-149 721	-104 869
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1 794 677	1 990 471
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-14 521	-41 238
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-3 646 439	-3 671 838
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		42 052	1 658 789
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		-104 896	-26 147
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 855 385	3 622 244
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		25 088	332 591
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		48 654	116 070
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		-1 593 513	3 365 622
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-2 138 899	-3 545 186
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		2 813 041	2 768 745
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-61 942 986	-21 877 889
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		57 440 170	21 080 110
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6	-59 947	-67 882
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		436	144
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-3 888 185	-1 641 958
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	4	-232 247	-139 334
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-232 247	-139 334
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		226 308	-1 624 169
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		7 673 844	7 713 683
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2 186 207	7 673 844

Председатель Правления

Тур Наталья Ивановна

Главный бухгалтер

Матросова Нина Львовна

30 марта 2018 г.



Тур
Матросова

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ПЕТЕРБУРГСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
ЗА 2017 ГОД**

Данная финансовая отчетность подготовлена за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в отношении Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» (в дальнейшем – «Банк»).

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

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

Банк имеет два дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, а также один филиал в Москве (2016 год: 2 дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, 1 филиал в Москве).

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

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

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

26 октября 2017 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило глобальные рейтинги АО Банк «ПСКБ» на уровне B2/NP, прогноз по всем рейтингам – стабильный.

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

3 августа 2017 года RAEX (Эксперт РА) присвоил рейтинг кредитоспособности Банку ПСКБ на уровне ruBBB. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

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

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

- операции с валютными ценностями.

По состоянию на 1 января 2018 года основными акционерами Банка являются Прибыткин Владимир Леонидович (25,3335%), Музыка Константин Юрьевич (25,3335%), Копытов Сергей Юрьевич (18,5300%), Музыка Дмитрий Николаевич (10,8032%), АО «УК «СПУТНИК» Д.У. закрытого паевого инвестиционного комбинированного фонда «Инфраструктурные инвестиции» (15,3263%), Дементьев Дмитрий Борисович (4,6735%). (на 1 января 2017 года основными акционерами Банка являются Прибыткин Владимир Леонидович (25,3335%), Музыка Константин Юрьевич (25,3335%), Копытов Сергей Юрьевич (18,5300%), Музыка Дмитрий Николаевич (10,8032%), АО «УК «СПУТНИК» Д.У. закрытого паевого инвестиционного фонда долгосрочных прямых инвестиций «Инфраструктурные инвестиции» (15,3263%), Дементьев Дмитрий Борисович (4,6735%)).

1.1 Существенная информация о финансовом положении Банка

Финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2018 года характеризуется следующими показателями:

Уставный капитал Банка составляет 725 331 тысячу рублей.

Размер собственных средств (капитал Банка) с учетом событий после отчетной даты (далее СПОД) составляет 2 967 236 тысяч рублей по данным формы 0409808.

Активы Банка на 1 января 2018 года составили с учетом СПОД 24 117 507 тысяч рублей по данным формы 0409806.

Прибыль Банка за 2017 год с учетом СПОД после налогообложения составила 428 213 тысяч рублей. Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода составил 438 562 тысячи 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 17% от суммы процентных и комиссионных доходов Банка.

В Банке по состоянию на 1 января 2018 года открыто 11 504 счета юридическим лицам (из них 6 729 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг») и 89 032 счета физическим лицам (из них 8 847 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг»). Остатки на счетах юридических лиц на 1 января 2018 года составили 12 955 518 тысяч рублей, физических лиц – 6 843 845 тысяч рублей.

На 1 января 2018 года объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2016 год составили 232 247 тысяч рублей (за 2015 год объявленные и выплаченные дивиденды 270 247 тысяч рублей, в том числе выплаченные в 2016 году 139 334 тысячи рублей).

Банк продолжает сотрудничество с американской финансовой организацией WorldBusiness Capital Inc. (далее «WBC») в рамках Кредитного Соглашения для целей расширения финансирования малого и среднего бизнеса в России при поддержке Корпорации Частных Зарубежных Инвестиций США (U.S.Overseas Private Investment Corporation). Данное кредитное соглашение предполагает получение Банком займа от WBC с общим лимитом в 10 000 000 долларов США на срок до 10 лет. Задолженность на отчетную дату составляет 2 494 000 долларов США.

1.2 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

Справедливая стоимость договоров купли продажи иностранной валюты, не являющихся ПФИ, со сроком исполнения не ранее третьего рабочего дня.

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

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

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

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

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

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

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

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

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

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

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

В случае если ценные бумаги обращаются на активном рынке, доступ к получению информации с которого у банка отсутствует, а гарантий достоверности рыночных котировок из открытых источников нет, банк считает невозможным надежное определение справедливой стоимости данных ценных бумаг.

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

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с порядком, установленным Положением ЦБРФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2018 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.

Учетная политика Банка на 2017 год была утверждена Председателем Правления Банка Приказом № 168 от 30 декабря 2016 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.

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

Учетная политика Банка на 2017 год применялась с учетом вступивших в силу документов:

- «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» № 590-П от 28 июня 2017 года;
- «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения» № 579-П от 27 февраля 2017 года;

1.4 Изменения, вносимые в учетную политику с 2018 года

В Учетную политику Банка на 2018 год не вносились существенные изменения, влияющие на сопоставимость показателей.

1.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

- перенос остатков балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» в части доходов в сумме 19 148 393 тысячи рублей, расходов в сумме 18 598 268 тысяч рублей, налога на прибыль в сумме 82 793 тысячи рублей, увеличения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 22 108 тысяч рублей (в 2016 году – перенос остатков балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» в части доходов в сумме 29 427 424 тысячи рублей, расходов в сумме 28 920 358 тысяч рублей, налога на прибыль в сумме 64 584 тысячи рублей, увеличения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 31 998 тысяч рублей);
- отнесение на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов в корреспонденции со счетами 30232, 47404, 47411, 47422, 47423, 47426, 50307, 60301, 60305, 60311, 60312, 60313, 60314, 60324, 60335, 60349, 61403, в том числе в части доходов в сумме 94 тысячи рублей, в части расходов в сумме 2 289 тысяч рублей (в 2016 году – отнесение на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов в корреспонденции со счетами 47404, 47422, 47423, 47426, 60301, 60302, 60305, 60309, 60310, 60311, 60312, 60313, 60314, 60324, 60335, 60349, 61403, в том числе в части доходов в сумме 35 248 тысяч рублей, в части расходов в сумме 27 501 тысяча рублей);
- отражение увеличения отложенного налогового обязательства на 1 января 2018 года на общую сумму 3 889 тысяч рублей согласно сводной ведомости расчета ОНО и ОНА, в т.ч. в сумме 2 142 тысячи рублей в части увеличения отложенного обязательства по дополнительному капиталу и в сумме 1 747 тысяч рублей в части увеличения отложенного налога на прибыль (в 2016 году – отражение увеличения отложенного налогового обязательства на общую сумму 23 795 тысяч рублей согласно сводной ведомости расчета ОНО и ОНА, в т.ч. в сумме 23 927 тысяч рублей в части увеличения отложенного обязательства по дополнительному капиталу и в сумме 132 тысячи рублей в части уменьшения отложенного налога на прибыль);

- доначисление налога на прибыль по итогам 2017-года на сумму 13 069 тысяч рублей согласно налоговой декларации (в 2016 году – доначисление налога на прибыль по итогам 2016 года на сумму 16 273 тысячи рублей);
- переоценка по состоянию на 1 января 2018 года по справедливой стоимости основных средств, принадлежащих к следующим категориям основных средств:
 - здания и помещения;
 - земля.

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

Списана сумма накопленной амортизации по объектам основных средств, которая составила на 1 января 2018 года 11 795 тысяч рублей. Одновременно проведено доначисление на сумму 11 180 тысяч рублей до справедливой стоимости по зданиям и помещениям и доначисление на сумму 493 тысячи рублей до справедливой стоимости по земле. Результаты переоценки отражены в балансе в январе 2018 года. (2016 год: Списана сумма накопленной амортизации по объектам основных средств, которая составила на 1 января 2017 года 144 963 тысячи рублей. Одновременно проведено доначисление на сумму 121 375 тысяч рублей до справедливой стоимости по зданиям и помещениям и уменьшение на сумму 374 тысячи рублей до справедливой стоимости по земле. Результаты переоценки отражены в балансе в феврале 2017 года.)

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.

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

2.1 Денежные средства

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года «Денежные средства» представляют собой наличные средства в сумме 696 325 тысяч рублей и 788 874 тысячи рублей соответственно.

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

2.2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» представляют собой остатки на корреспондентских счетах, открытых в Банке России, в сумме 545 380 тысяч рублей и 641 386 тысяч рублей соответственно, а также обязательные резервы 144 704 тысячи рублей и 130 183 тысячи рублей.

2.3 Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах РФ	708 876	6 100 048
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах стран ОЭСР	214 409	128 958
Средства на корреспондентских счетах в прочих банках	14	6 892
Средства в кредитных организациях по другим операциям	22 282	9 028
Всего	945 581	6 244 926

Средства в кредитных организациях	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Резервы	-1 079	- 1 342
Итого с учетом резервов	944 502	6 243 584

Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях с отзывными лицензиями на осуществление банковских операций составляют на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года 1 071 тысячу рублей. Указанные активы классифицированы в V категорию качества. Сумма созданных резервов на возможные потери под данные активы на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года составляет 1 071 тысячу рублей.

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

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

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

2.5 Чистая ссудная задолженность

Ниже представлена информация по видам предоставленных ссуд по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года:

Чистая ссудная задолженность	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Наименование	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Ссуды, предоставленные кредитным организациям		
Срочные депозиты,	4 257 488	7 007 885
<i>в том числе депозиты в Банке России</i>	4 250 000	7 000 000
Учтенные векселя	125 607	360 762
Прочая ссудная задолженность,	4 969 390	172 728
<i>в том числе сделки РЕПО с центральным контрагентом</i>	4 642 622	-
Всего	9 352 485	7 541 375
Сумма резерва	-14 145	-16 703
Итого с учетом резерва	9 338 340	7 524 672
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций		
Корпоративные кредиты	1 964 858	1 472 469
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 902 075	1 170 354
Прочая ссудная задолженность	29 666	34 651
Всего	3 896 599	2 677 474
Сумма резерва	-355 380	-335 687
Итого с учетом резерва	3 541 219	2 341 787
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Жилищные (кроме ипотечных)	15 496	22 940
Ипотечные	15 797	51 966
Автокредиты	2 899	2 996

Чистая ссудная задолженность	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
Наименование	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Иные потребительские ссуды	824 635	253 972
Портфели однородных ссуд (жилищные, ипотечные)	3 075	4 263
Портфели однородных ссуд (иные потребительские ссуды)	14 195	10 192
Прочая ссудная задолженность	-	-
Всего	876 097	346 329
Сумма резерва	-259 681	-229 077
Итого с учетом резерва	616 416	117 252
Итого по статье	13 495 975	9 983 711

Информация по просроченным кредитам, представлена в разделе 7.2.

Ниже представлена структура ссуд по видам экономической деятельности на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года:

Наименование	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 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	1 942 852	1 299 453
Обрабатывающие производства	742 244	441 281
На завершение расчетов	305 814	255 554
Транспорт и связь	255 731	121 972
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	170 310	43 843
Строительство	11 640	15 894
Добыча полезных ископаемых	7 000	9 500
Прочие виды деятельности	461 008	489 977
В том числе: субъектам малого и среднего предпринимательства	1 902 075	1 170 354
В том числе: прочая ссудная задолженность	29 666	34 651
Всего	3 896 599	2 677 474
Сумма резерва	-355 380	-335 687
Итого с учетом резерва	3 541 219	2 341 787

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

В строку «Прочее» на 1 января 2018 года входят следующие крупнейшие отрасли в процентах от общей суммы (более 10%): «деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)» – 48,3%, «деятельность в области здравоохранения» – 29,9%, «деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания» – 16,0% (на 1 января 2017 года: «деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)» – 29,6%, «деятельность в области здравоохранения» – 18,4%, «деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания» – 13,7%, «обработка данных» - 13,2%,

«деятельность физкультурно-оздоровительная» - 12,2%).

Строка «На завершение расчетов» представляет собой овердрафты по расчетному счету, предоставленные клиентам Банка. В строку «На завершение расчетов» на 1 января 2018 года входят следующие крупнейшие отрасли в процентах от общей суммы (более 10%): «деятельность транспортная вспомогательная» – 32,7%, «Торговля розничная незамороженными продуктами, включая напитки и табачные изделия, в неспециализированных магазинах» – 16,2% (на 1 января 2017 года: «деятельность транспортная вспомогательная» – 38,2%, «розничная торговля в неспециализированных магазинах незамороженными продуктами, включая напитки» – 19,2%).

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

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

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

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

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

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

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

	Итого	Российская Федерация				Страны группы ОЭСР	Другие страны
		Всего по РФ	СПб и Ленинградская область	Москва и Московская область	Прочие		
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:	7 541 375	7 372 973	7 007 885	365 088	-	168 402	-
Срочные депозиты	7 007 885	7 007 885	7 007 885	-	-	-	-
Учтенные векселя	360 762	360 762	-	360 762	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	172 728	4 326	-	4 326	-	168 402	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций:	2 677 474	2 677 474	1 807 357	675 250	194 867	-	-
Корпоративные кредиты	1 472 469	1 472 469	721 690	555 912	194 867	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 170 354	1 170 354	1 051 016	119 338	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	34 651	34 651	34 651	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	346 329	346 141	334 389	3 181	8 571	-	188
Всего	10 565 178	10 396 588	9 149 631	1 043 519	203 438	168 402	188
Сумма резерва	-581 467						
Итого с учетом резерва	9 983 711						

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Долговые ценные бумаги	Балансовая стоимость	Даты погашения/оферты
Итого долговые ценные бумаги	2 252 746	

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

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

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

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

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

2.6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года инвестиции в дочерние и зависимые организации отсутствуют.

2.7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

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

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

На 1 января 2018 года на балансе Банка отражены долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, которые могут быть переданы в качестве обеспечения Банку России, общей стоимостью 5 076 678 тысяч рублей.

По состоянию на 1 января 2017 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представляют собой вложения в облигации российской кредитной организации в сумме 797 994 тысячи рублей, срок погашения - 9 января 2017 года, сформированный резерв – отсутствует.

На 1 января 2018 года и 1 января 2017 года вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, являются текущими, задержки платежей по ним – отсутствуют.

В течение 2017 и 2016 годов Банком не осуществлялась переклассификация ценных бумаг.

2.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных

активов и материальных запасов за 2017 год приведена в таблице:

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости временно не используемые в основной деятельности	Здания	Земля	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Материальные запасы	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Всего
Стоимость с учетом резервов на начало года	364 102	12 479	219 780	6 276	7 201	4 012	-	613 850
Остаточная стоимость на начало года	364 102	12 479	47 625	6 276	7 201	1 465	-	439 148
Первоначальная или переоцененная стоимость								
На начало года	364 102	12 479	219 780	6 276	7 201	4 012	-	613 850
Поступления	-	-	-	30 830	33 286	-	316	64 432
Выбытие/ списание на расходы	-	-	-1 083	-4 565	-32 080	-	-	-37 728
Перевод между категориями			31 120	-31 120	-	316	-316	-
Изменение стоимости в результате переоценки за счет восстановления амортизации на стоимость основного средства	-11 795		-	-	-	-	-	-11 795
Изменение стоимости в результате переоценки за счет добавочного капитала	11 180	493	-					11 673
На конец года	363 487	12 972	249 817	1 421	8 407	4 328	-	640 432
Накопленная амортизация								
На начало года			172 155	-	-	2 547	-	174 702
Начисленная амортизация	11 795		24 077	-	-	1 179	-	37 051
Выбытие			-911	-	-	-	-	-911
Изменение начисленной амортизации в результате переоценки	-11 795			-	-	-	-	-11 795
На конец года	-	-	195 321	-	-	3 726	-	199 047
Остаточная стоимость на конец года	363 487	12 972	54 496	1 421	8 407	602	-	441 385
Итого с учетом резервов на конец года	363 487	12 972	54 496	1 421	8 407	602	-	441 385

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

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости временно не используемые в основной деятельности	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
Стоимость с учетом резервов на начало года	387 690	12 853	205 616	589	2 049	-	-	608 797
Остаточная стоимость на начало года	255 288	12 853	58 720	589	2 049	-	-	329 499
Первоначальная или переоцененная стоимость								
На начало года	387 690	12 853	205 616	589	2 049	-	-	608 797
Поступления	-	-	-	27 769	38 764	3 260	752	70 545
Выбытие/ списание на расходы			-4 843	-3 075	-33 612			-41 530
Перевод между категориями			19 007	-19 007	-	752	-752	-
Изменение стоимости в результате переоценки	-144 963		-	-	-	-	-	-144 963

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
за счет восстановления амортизации на стоимость основного средства								
Изменение стоимости в результате переоценки за счет добавочного капитала	121 375	-374	-					121 001
На конец года	364 102	12 479	219 780	6 276	7 201	4 012	-	613 850
Накопленная амортизация								
На начало года	132 402		146 896	-	-	-	-	279 298
Начисленная амортизация	12 561		29 578	-	-	2 547	-	44 686
Выбытие			-4 319	-	-	-	-	-4 319
Изменение начисленной амортизации в результате переоценки	-144 963							-144 963
На конец года	-	-	172 155	-	-	2 547	-	174 702
Остаточная стоимость на конец года	364 102	12 479	47 625	6 276	7 201	1 465	-	439 148
Итого с учетом резервов на конец года	364 102	12 479	47 625	6 276	7 201	1 465	-	439 148

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

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

Согласно Учетной политике Банка здания и земля, принадлежащие кредитной организации на праве собственности, переоцениваются с периодичностью не чаще одного раза в год. Переоценка зданий и земли Банка была проведена по состоянию на 1 января 2018 года ООО «ЭнПиВи Эпрайс». Оценка выполнена оценщиком, являющимся членом саморегулируемой организации оценщиков «Российское Общество Оценщиков» и штатным сотрудником ООО «ЭнПиВи Эпрайс», Блашенковой Юлией Вениаминовной, диплом: серия ПП № 468077 от 28.06.2002г. Оценка выполнялась в рамках сравнительного и доходного подходов.

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

Списана сумма накопленной амортизации по объектам основных средств, которая составила на 01 января 2018 года 11 795 тысяч рублей. Одновременно проведено доначисление на сумму 11 180 тысяч рублей до справедливой стоимости по зданиям и помещениям и доначисление на сумму 493 тысячи рублей до справедливой стоимости по земле.

Отражение переоценки зданий и земли в балансе Банка по состоянию на 1 января 2017года: списана сумма накопленной амортизации по объектам основных средств, которая составила на 01 января 2017 года 144 963 тысячи рублей, одновременно проведено доначисление на сумму 121 375 тысяч рублей до справедливой стоимости по зданиям и помещениям и уменьшение на сумму 374 тысячи рублей до справедливой стоимости по земле.

Учет нематериальных активов, их воспроизводство, амортизации и выбытие ведутся согласно Положению Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и

предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

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

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

2.9 Прочие активы

Прочие активы со сроком погашения до 30 дней	на 1 января 2018 года	на 1 января 2017 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Проценты по размещенным средствам и ценным бумагам	22 674	18 516
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	-
Начисленные комиссионные доходы	9 647	7 230
Расчеты по операциям с финансовыми активами	301 505	357 798
Итого финансовые активы	333 826	383 544
Сумма резерва	-11 020	-7 669
Итого финансовые активы с учетом резерва	322 806	375 875
Требования по возврату излишне перечисленных сумм налогов (кроме налога на прибыль)	-	-
Уплаченный налог на добавленную стоимость	828	775
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	-	11
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	9 795	7 638
Расходы будущих периодов	11 797	13 502
Итого нефинансовые активы	22 420	21 926
Сумма резерва	-3 772	-4 468
Итого нефинансовые активы с учетом резерва	18 648	17 458
<i>Прочая дебиторская задолженность</i>	200 201	129 055
Сумма резерва	-32 253	-16 018
Итого прочая дебиторская задолженность с учетом резерва	167 948	113 037
Итого по статье «Прочие активы» с учетом резерва	509 402	506 370

Основную часть прочих финансовых активов составляют расчеты с биржей по операциям с финансовыми инструментами: на 1 января 2018 года – 301 505 тысяч рублей, на 1 января 2017 года – 357 798 тысяч рублей.

Просроченная дебиторская задолженность на 1 января 2018 года составила 914 тысяч рублей (на 1 января 2017 года: 914 тысяч рублей).

2.10 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Корреспондентские счета	164 956	269 877
Всего	164 956	269 877

2.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Средства на текущих и расчетных счетах, в том числе:	11 473 224	10 949 663
Юридических лиц	9 579 439	9 563 388
Физических лиц	1 893 785	1 386 275
Срочные депозиты, в том числе:	8 326 139	7 082 329
Юридических лиц	3 376 079	3 514 128
Физических лиц	4 950 060	3 568 201
Итого по статье	19 799 363	18 031 992

Ниже представлена разбивка средств клиентов по видам экономической деятельности по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года:

Виды экономической деятельности клиентов	На 1 января 2018 года		На 1 января 2017 года	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 124 886	20,8	4 186 669	23,2
Услуги	2 978 381	15,0	2 083 809	11,5
Обрабатывающие производства	2 340 705	11,8	1 861 278	10,3
Строительство	1 496 052	7,6	3 143 291	17,4
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	903 457	4,6	659 149	3,7
Транспорт и связь	781 986	3,9	417 335	2,3
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	125 550	0,6	65 081	0,4
Добыча полезных ископаемых	6 843	0,1	10 507	0,1
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	5 301	0,1	8 975	0,1
Прочие виды деятельности	48 702	0,2	422 693	2,3
Клиенты физические лица	6 843 845	34,6	4 954 476	27,5
Займ от американской финансовой организации	143 655	0,7	218 729	1,2
Итого по статье	19 799 363	100,0	18 031 992	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 2018 года данные средства были обеспечены кредитами, предоставленными корпоративным клиентам в сумме 182 063 тысячи рублей (на 1 января 2017 года: 273 506 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.

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

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

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

2.13 Выпущенные долговые обязательства

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

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

2.14 Прочие обязательства

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

Прочие обязательства на 1 января 2017 года	Менее 3 месяцев	Свыше 3 месяцев	Итого, тыс. руб.
Финансовые обязательства			
Проценты к уплате	70 225	-	70 225
Кредиторская задолженность	254 294	-	254 294
Обязательства по уплате налогов	9 998	-	9 998

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

Просроченная кредиторская задолженность на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года отсутствует.

2.15 Информация о величине уставного капитала Банка

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

	Количество акций	Номинальная стоимость, руб.	Итого, тыс. руб.
	Обыкновенные	Обыкновенные	
На 1 января 2016 года	353 820	2 050	725 331
На 1 января 2017 года	353 820	2 050	725 331
На 1 января 2018 года	353 820	2 050	725 331

В течение 2017 и 2016 годов Банк не проводил эмиссии акций.

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

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года:

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	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 2017 года	700 761	581 467	1 342	27 392	82 937	5 203	763	1 657
Начислено	4 119 832	2 024 526	90	47 253	2 014 808	4 422	27 975	758
Восстановлено	-4 018 542	-1 976 442	-353	-25 578	-1 987 142	-1 300	-27 338	-389
Активы, списанные за счет резерва	-3 753	-345	0	-3 395	0	0	-2	-11
Сумма на 1 января 2018 года	798 298	629 206	1 079	45 672	110 603	8 325	1 398	2 015

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	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 2016 года	677 172	592 997	1 992	21 021	45 711	4 552	937	9 962
Начислено	2 304 429	1 153 092	501	11 381	1 116 606	1 951	18 585	2 313
Восстановлено	-2 273 140	-1 159 562	-1 151	-2 505	-1 079 380	-1 300	-18 759	-10 483
Активы, списанные за счет резерва	-7 700	-5 060	0	-2 505	0	0	0	-135
Сумма на 1 января 2017 года	700 761	581 467	1 342	27 392	82 937	5 203	763	1 657

Общий объем вознаграждений сотрудникам Банка за 2017 год составил 284 936 тысяч рублей (за 2016 год: 296 163 тысячи рублей). В соответствии с требованиями Положения "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" № 465-П от 15 апреля 2015 года в вознаграждения сотрудников в 2017 году включаются долгосрочные вознаграждения.

Доход от выбытия объектов основных средств в 2017 году составил 30 тысяч рублей (2016 год: убыток от выбытия объектов основных средств составил 655 тысяч рублей)

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

Для анализа результатов от данных сделок Банк использует следующий подход:

Наименование статьи	2017 год	2016 год
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90 271	482 333
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	54 246	1 324 292
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	239 082	-1 167 665
Итого	383 599	638 960

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

Статьи расходов по налогам	2017 год	2016 год
Налог на прибыль	95 862	80 858
НДС уплаченный	22 198	20 524
Налог на имущество	8 001	5 950
Земельный налог	97	97
Транспортный налог	41	41
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	23 855	31 866
Всего	150 054	139 336

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 2017 и 2016 год.

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

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

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

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

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

Управление достаточностью капитала реализуется Банком через следующие механизмы:

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

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

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

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

В течение 2017 и 2016 годов нормативы достаточности капитала Банка соответствовали нормативно установленным уровням.

В качестве дополнительных источников капитала в Банке могут выступать:

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

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

В течение 2017 года изменений в политике Банка по управлению капиталом, установленных в целях управления капиталом, не осуществлялось.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2018 года:

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Фонд переоценки основных средств	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет капитала	Итого собственных средств
добавочного капитала на отложенный налог на прибыль						
Остаток на 1 января 2017 года	725 331	63 709	36 267	238 908	1 694 180	2 758 395
Прибыль за 2017 год после уплаты налогов	-	-	-	-	428 213	428 213
Выплата дивидендов акционерам за 2016 год	-	-	-	-	-232 247	-232 247
Нематериальные активы	-	-	-	-	863	863
Переоценка ценных бумаг	-	-	-	-	1 262	1 262
Изменение расходов будущих периодов за 2017 год	-	-	-	-	1 705	1 705
Изменение доходов будущих периодов за 2016 год	-	-	-	-	-42	-42
Увеличение фонда переоценки основных средств	-	-	-	11 673	-	11 673
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль по ценным бумагам	-	-	-	-	-252	-252
Изменение суммы добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	-	-	-	-	-2 334	-2 334
Остаток на 1 января 2018 года	725 331	63 709	36 267	250 581	1 891 348	2 967 236

Ниже представлены пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 1 января 2018 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	789 040	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	789 040	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	789 040
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	616 381
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	19 964 319	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	-
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	441 385	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	482
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	120
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	108 357	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные	X	-	X	X	

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)					
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	21 405 553	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года величина накопленной прибыли, относящейся к распределяемым резервам, рассчитанная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности, за 2017 год составила 428 213 тысяч рублей (2016 год: 402 090 тысяч рублей).

На 1 января 2018 года объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2016 год составили 232 247 тысяч рублей (на 1 января 2017 года объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2016 год составили 139 334 тысячи рублей).

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

Показатель финансового рычага на 1 января 2018 года составил 9,15% (на 1 января 2017 года: 9,27%).

Основной причиной снижения показателя на 1 января 2018 года по сравнению с 1 января 2017 года явился общий рост активов Банка с 22 123 289 тысяч рублей до 24 117 507 тысяч рублей.

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению)), составил на 1 января 2018 года - 19 100 127 тысяч рублей (на 1 января 2017 года: 21 843 828 тысяч рублей), при этом величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составила 18 760 199 тысяч рублей (на 1 января 2017 года: 21 477 596 тысяч рублей). Расхождения вызваны корректировкой балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на:

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

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

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

составляют на 1 января 2018 года 1 071 тысячу рублей. Указанные активы классифицированы в V категорию качества. Сумма созданных резервов на возможные потери на 1 января 2018 года под данные активы составляет 1 071 тысячу рублей.

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

По итогам 2017 года денежные потоки, направленные на приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, составляют 59 947 тысяч рублей (по итогам 2016 года сумма составила 67 882 тысячи рублей).

Операционные расходы за 2017 год составили 677 777 тысяч рублей (по итогам 2016 года сумма составила 633 811 тысяч рублей).

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

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

1. Кредитный риск.

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

- кредитование,
- размещение денежных средств в долговые ценные бумаги,
- выдача банковских гарантий, открытие и подтверждение аккредитивов,
- приобретение прав требований по сделкам,
- продажа (покупка) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов),
- проведение операций с производными финансовыми инструментами.

2. Рыночный риск, в том числе:

- Валютный риск возникает при наличии открытых позиций в иностранной валюте и золоте в условиях вероятности неблагоприятных изменений курсов иностранных валют и/или золота, которые могут оказать негативное влияние на финансовые показатели Банка.
- Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по финансовым инструментам.

3. Риск ликвидности.

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

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

4. Операционный риск.

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

5. COMPLIANCE риск.

Под COMPLIANCE риском понимается риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации в результате несоблюдения ими законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, касающихся профессиональной

деятельности на финансовых рынках, неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, профилактики коррупционных правонарушений.

6. Процентный риск банковской книги.

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

Подход Банка к управлению рисками состоит из:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- уровень концентрации кредитов, выданных 1 заемщику (группе связанных заемщиков), лицам, связанным с банком, крупных кредитов (свыше 5% от капитала банка),

необеспеченных кредитов;

- удельный вес привлеченных средств от одного кредитора;
- отношение общей суммы кредитов, выданных 20 крупнейшим заемщикам/группам заемщиков к собственному капиталу Банка (в соответствии с МСФО).

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 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	696 325	-	-	-	696 325
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	690 084	-	-	-	690 084
Обязательные резервы	144 704	-	-	-	144 704
Средства в кредитных организациях	730 079	214 409	-	14	944 502
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	374 758	-	-	-	374 758
Чистая ссудная задолженность	13 212 253	283 722	-	-	13 495 975
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 588 904	-	-	-	1 588 904
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 376 172	-	-	-	5 376 172
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	441 385	-	-	-	441 385
Прочие активы	506 300	2 362	-	740	509 402
Итого активов	23 616 260	500 493	-	754	24 117 507
Средства кредитных организаций	164 956	-	-	-	164 956
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 622 697	149 561	-	27 105	19 799 363
Вклады физических лиц	6 821 920	5 744	-	16 181	6 843 845
Выпущенные долговые обязательства	365 915	107 125	-	-	473 040
Обязательство по текущему налогу на прибыль	13 069	-	-	-	13 069
Отложенное налоговое обязательство	108 357	-	-	-	108 357
Прочие обязательства	462 558	5 906	-	20	468 484
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	110 315	267	-	21	110 603
Итого обязательств	20 847 867	262 859	-	27 146	21 137 872

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

По состоянию на 1 января 2018 года статья «Средства в кредитных организациях» в части операций стран, имеющих страновые оценки «0», «1» или стран с высоким уровнем дохода, содержит остатки

в Австрийской Республике в сумме 147 524 тысячи рублей или 0,6% от суммы активов.

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

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

	Российская Федерация	Страновые оценки "0", "1" или с высоким уровнем дохода	Страновая оценка "2"	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	788 874	-	-	-	788 874
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	771 569	-	-	-	771 569
Обязательные резервы	130 183	-	-	-	130 183
Средства в кредитных организациях	6 107 734	128 958	6 842	50	6 243 584
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	279 461	-	-	-	279 461
Чистая ссудная задолженность	9 815 166	168 545	-	-	9 983 711
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 312 578	-	-	-	2 312 578
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	797 994	-	-	-	797 994
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	439 148	-	-	-	439 148
Прочие активы	503 560	2 151	-	659	506 370
Итого активов	21 816 084	299 654	6 842	709	22 123 289
Средства кредитных организаций	269 877	-	-	-	269 877
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 791 334	226 162	-	14 496	18 031 992
Вклады физических лиц	4 932 671	7 309	-	14 496	4 954 476
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98	-	-	-	98
Выпущенные долговые обязательства	425 286	25 721	-	-	451 007
Обязательство по текущему налогу на прибыль	16 273	-	-	-	16 273
Отложенное налоговое обязательство	81 916	-	-	-	81 916
Прочие обязательства	411 735	4 123	-	11	415 869
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	82 677	260	-	-	82 937
Итого обязательств	19 079 196	256 266	-	14 507	19 349 969

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства	532 826	100 327	53 664	9 508	696 325
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	690 084	-	-	-	690 084
Обязательные резервы	144 704	-	-	-	144 704
Средства в кредитных организациях	561 997	195 957	137 562	48 986	944 502
Чистая ссудная задолженность	13 107 549	250 873	137 553	-	13 495 975
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	223 195	1 365 709	-	-	1 588 904
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 376 172	-	-	-	5 376 172
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	441 385	-	-	-	441 385
Прочие активы	302 657	-	202 990	3 755	509 402
Итого активов без учета справедливой стоимости срочных сделок	21 235 865	1 912 866	531 769	62 249	23 742 749
Средства кредитных организаций	163 586	1 370	-	-	164 956
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 990 107	2 272 286	1 481 289	55 681	19 799 363
Вклады физических лиц	4 673 798	1 441 190	712 734	16 123	6 843 845
Выпущенные долговые обязательства	324 317	140 252	8 471	-	473 040
Обязательство по текущему налогу на прибыль	13 069	-	-	-	13 069
Отложенное налоговое обязательство	108 357	-	-	-	108 357
Прочие обязательства	414 469	52 350	1 665	-	468 484
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	110 603	-	-	-	110 603
Итого обязательств без учета справедливой стоимости срочных сделок	17 124 508	2 466 258	1 491 425	55 681	21 137 872
Чистая балансовая позиция за исключением валютных инструментов	4 111 357	-553 392	-959 656	6 568	2 604 877
Валютные инструменты	-1 286 120	752 431	957 249	-	423 560
Чистая балансовая позиция, включая валютные инструменты	2 825 237	199 039	-2 407	6 568	3 028 437

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства	492 052	158 976	126 034	11 812	788 874
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	771 569	-	-	-	771 569
Обязательные резервы	130 183	-	-	-	130 183
Средства в кредитных организациях	670 015	177 183	5 345 286	51 100	6 243 584
Чистая ссудная задолженность	9 767 247	209 963	6 501	-	9 983 711
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	703 636	1 608 942	-	-	2 312 578
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	797 994	-	-	-	797 994
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	439 148	-	-	-	439 148
Прочие активы	213 192	293 178	-	-	506 370
Итого активов без учета справедливой стоимости срочных сделок	13 854 853	2 448 242	5 477 821	62 912	21 843 828
Средства кредитных организаций	269 877	-	-	-	269 877
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 196 998	2 541 498	1 238 556	54 940	18 031 992
Вклады физических лиц	3 196 404	1 215 395	520 856	21 821	4 954 476
Выпущенные долговые обязательства	363 673	66 723	20 611	-	451 007
Обязательство по текущему налогу на прибыль	16 273	-	-	-	16 273
Отложенное налоговое обязательство	81 916	-	-	-	81 916
Прочие обязательства	399 070	14 724	2 075	-	415 869
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	82 937	-	-	-	82 937
Итого обязательств без учета справедливой стоимости срочных сделок	15 410 744	2 622 945	1 261 242	54 940	19 349 871
Чистая балансовая позиция за исключением валютных инструментов	-1 555 891	-174 703	4 216 579	7 972	2 493 957
Операции «валютный своп» и ТОМ	4 291 531	187 187	-4 194 623	-	284 095
Чистая балансовая позиция, включая валютные инструменты	2 735 640	12 484	21 956	7 972	2 778 052

Информация о структуре ссуд по видам экономической деятельности на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена в разделе 2.5.

Разбивка средств клиентов по видам экономической деятельности по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена в разделе 2.11.

7.2. Раскрытие отдельных рисков

Кредитный риск. Деятельность Банка подвержена кредитному риску, то есть риску возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения

контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

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

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

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

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

Основными видами лимитов кредитного риска являются:

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

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

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

В течение 2017 года кредитные риски в разрезе заемщиков (в том числе акционеров) не превышали установленных Банком России нормативных значений.

Норматив	Предельно допустимое значение, %	На 1 января 2017 года, %	На 1 апреля 2017 года, %	На 1 июля 2017 года, %	На 1 октября 2017 года, %	На 1 января 2018 года, %
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	≤25	19,2	17,7	20,2	19,3	21,8
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7	≤800	176,8	146,6	211,0	195,5	211,3
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Н9.1	≤50	0,1	0,1	0,1	0,1	0,5
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1	≤3	0,2	0,2	0,2	0,2	0,6

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

Классификация активов	Без учета взвешивания	С учетом взвешивания
Активы, включенные в 1-ю группу риска	10 460 738	-
Активы, включенные во 2-ю группу риска	1 100 889	220 178
Активы, включенные в 3-ю группу риска	350 473	175 237
Активы, включенные в 4-ю группу риска	5 229 743	4 544 063
Активы, включенные в 5-ю группу риска	534	801
Итого	17 142 377	4 940 279
Операции с повышенными коэффициентами риска	1 325 340	1 396 545

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

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

Ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов на 1 января 2018 года и среднем значении за 2017 год:

Наименование инструмента	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
	на 1 января 2018 года	среднее значение за 2017 год
Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	-	-

Наименование инструмента	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
	на 1 января 2018 года	среднее значение за 2017 год
Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	-	-
<i>Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:</i>	220 178	258 409
Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	29 505	68 131
<i>Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:</i>	4 544 063	4 030 418
Векселя кредитных организаций	112 936	99 064
Ссудная задолженность	4 243 254	2 913 934
<i>Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:</i>	1 394 550	1 135 200
С коэффициентом риска 110 процентов	5 621	10 428
С коэффициентом риска 130 процентов	130 477	114 343
С коэффициентом риска 150 процентов	1 008 452	872 929
С коэффициентом риска 1 250 процентов	250 000	137 500
<i>Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:</i>	1 994	4 534
С коэффициентом риска 140 процентов	244	867
С коэффициентом риска 170 процентов	-	-
С коэффициентом риска 200 процентов	-	-
С коэффициентом риска 300 процентов	270	789
С коэффициентом риска 600 процентов	1 480	2 878
<i>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе</i>	1 790 478	1 587 612
По финансовым инструментам с высоким риском	1 724 140	1 512 145
По финансовым инструментам со средним риском	17 914	16 207
По финансовым инструментам с низким риском	48 424	59 260
По финансовым инструментам без риска	-	-
<i>Кредитный риск по производным финансовым инструментам</i>	586 711	528 022

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

Наименование инструмента	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
	на 1 января 2017 года	среднее значение за 2016 год
<i>Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:</i>	-	-
Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	-	-
<i>Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:</i>	424 997	373 472

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

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

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Непросроченная задолженность	945 581	13 977 320	532 859	22 409
Просроченная задолженность с задержкой платежа:				
- менее 30 дней	-	160	-	3
- от 31 до 90 дней	-	1 300	-	-
- от 91 до 180 дней	-	8	-	-
- свыше 180 дней	-	146 393	914	262
Итого просроченной задолженности	-	147 861	914	265
Итого задолженности	945 581	14 125 181	533 773	22 674
За вычетом резерва под обесценение	-1 079	-629 206	-45 672	-1 373
Итого	944 502	13 495 975	488 101	21 301

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 2018 года составила 0,95%.

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

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

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

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

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

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П « О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2017 года:

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года объем и удельный вес реструктурированной непросроченной ссудной и приравненной к ней задолженности в общем объеме активов составил 749 950 тысяч рублей и 4,8% (на 1 января 2017 года: 754 311 тысяч рублей и 4,3% соответственно). Расчетный резерв по реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 января 2018 года составил 337 964 тысячи рублей, фактически сформированный резерв составил 235 904 тысячи рублей (на 1 января 2017 года: расчетный резерв – 398 825 тысяч рублей, фактически сформированный резерв – 351 494 тысяч рублей).

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

Ссуда не признается реструктурированной, если:

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

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

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

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

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

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

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

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

	Итого задолженность по кредитам	Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения							Всего обеспечение
		Денежные средства / Депозиты/Ценные бумаги	Оборудование/автотранспорт	Товары в обороте	Недвижимость	Поручительство юрлиц	Поручительство физлиц	Залог долей в УК, залог прав	
Корпоративные кредиты	1 964 858	46 656	43 547	504 393	618 185	2 217 563	3 145 484	-	6 575 828
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	591 553	-	-	-	591 553
- не участвует в минимизации по 590-П		46 656	43 547	504 393	26 632	2 217 563	3 145 484	-	5 984 275
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 902 075	143 185	379 342	242 303	912 475	2 131 622	3 696 392	43 501	7 548 820
- 1 категория качества обеспечения		110 923	-	-	-	-	-	-	110 923
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	856 409	-	-	-	856 409
- не участвует в минимизации по 590-П		32 262	379 342	242 303	56 066	2 131 622	3 696 392	43 501	6 581 488
Потребительское кредитование	841 729	96 503	255 087	-	1 051 159	1 035 126	192 685	40 000	2 670 560
- 1 категория качества обеспечения		28 748	-	-	-	-	-	-	28 748
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	1 006 166	-	-	-	1 006 166
- не участвует в минимизации по 590-П		67 755	255 087	-	44 993	1 035 126	192 685	40 000	1 635 646
Ипотечное и жилищное кредитование	34 368	-	699	-	55 373	74 830	14 000	-	144 902
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	10 617	-	-	-	10 617
- не участвует в минимизации по 590-П		-	699	-	44 756	74 830	14 000	-	134 285

	Итого задолженность по кредитам	Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения							Всего обеспечение
		Денежные средства / Депозиты/Ценные бумаги	Оборудование/автотранспорт	Товары в обороте	Недвижимость	Поручительство юрлиц	Поручительство физлиц	Залог долей в УК, залог прав	
Прочая ссудная задолженность	29 666	-	-	-	-	-	54 641	-	54 641
- не участвует в минимизации по 590-П		-	-	-	-	-	54 641	-	54 641
Итого	4 772 696	286 344	678 675	746 696	2 637 192	5 459 141	7 103 202	83 501	16 994 751
Сумма резерва	615 061								
Итого с учетом резерва	4 157 635								

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

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

	Итого задолженность по кредитам	Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения							
		Денежные средства / депозиты / ценные бумаги	Оборудование/автотранспорт	Товары в обороте	Недвижимость	Поручительство юрлиц	Поручительство физлиц	Залог долей в УК	Всего обеспечение
- не участвует в минимизации по 254-П		-	-	-	-	-	54 466	-	54 466
Итого	3 023 803	218 696	715 105	789 174	1 060 116	5 642 988	4 895 400	120 320	13 441 799
Сумма резерва	-564 764								
Итого с учетом резерва	2 459 039								

По состоянию на 1 января 2018 года кредиты корпоративным клиентам, учтенные по стоимости 182 063 тысячи рублей (на 1 января 2017 года: 273 506 тысяч) представляют собой кредиты, выданные в соответствии с программой целевого финансирования международной компании WorldBusiness Capital Inc, и являются активами, переданными в залог по данному займу.

Ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 января 2018 года:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	503 693	-	19 063 428	5 021 763
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	57 881	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	57 881	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	5 121 693	5 021 763
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	4 703 747	4 603 817
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	4 703 747	4 603 817
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	417 946	417 946
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	417 946	417 946
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	842 133	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	297 843	-	7 185 664	-

Номер п/п	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
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	205 850	-	2 792 259	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	513 075	-
8	Основные средства	-	-	432 421	-
9	Прочие активы	-	-	419 514	-

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Ссудная задолженность юридических лиц представляет собой чистую ссудную задолженность юридических лиц, которая заложена по кредитному соглашению с американской финансовой организацией WorldBusinessCapital Inc., в соответствии с которым сумма кредитов определяется на начало каждого квартала. При этом сумма кредитов фиксируется на весь последующий квартал вне зависимости от изменения суммы задолженности по каждому отдельному кредиту. По состоянию на 1 января 2018 года данные кредиты юридическим лицам составили 182 063 тысячи рублей (на 1 января 2017 года: 273 506 тысяч рублей).

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

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

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

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

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Номинальная стоимость	1 638 242	4 160 847
Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	374 758	279 460
Величина потенциального кредитного риска	16 382	41 609
Итоговая величина кредитного риска	391 141	321 069
Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в пункте 2.3 настоящей Инструкции	586 711	445 552

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

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

Структура рыночного риска

Наименование риска	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Величина рыночного риска (РР) – всего	400 938	82 863
в том числе		
- процентного риска (ПР)	15 674	6 629
- валютного риска (ВР)	16 401	-

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

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

К методам ограничения и снижения валютных рисков относятся:

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

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

Анализ открытой валютной позиции Банка по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года представлен в разделе 7.1. при анализе активов и обязательств Банка в разрезе валют.

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

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

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

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

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

Методами ограничения и снижения процентного риска являются:

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

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

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

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

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

В отчет по процентному риску Банк включает следующую информацию:

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменениях;
- сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- сведения о соответствии позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, установленным лимитам;
- результаты стресс-тестирования;
- мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;

- информацию о прогнозных значениях показателей по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (например, прогноз оттока (притока) депозитов «до востребования», досрочного частичного (полного) погашения ссуд);
- информацию о результатах измерения процентного риска.

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

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

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

Ниже представлена информация по изменению стоимости долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, при изменении их доходности на 200 базисных пунктов в размере валют по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Изменение стоимости ценных бумаг	
	Рубли	Доллары США
На 1 января 2018 года		
Облигации	-928	-
Еврооблигации	-	-31 542

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

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

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель. Долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель (акции российской проектной организации), на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года составили 65 035 тысяч рублей. Инвестиции осуществлены с целью получения прибыли и составляют 19,4844% от уставного капитала организации.

Долевые ценные бумаги на 1 января 2018 года	Балансовая стоимость	Сумма, взвешенная по риску	Требования по капиталу
Акции российской проектной организации	65 035	X	2,2%
Всего	65 035	X	2,2%

Сумма резерва	-7 154		
Итого долевые ценные бумаги с учетом резерва	57 881		2,0%
Долевые ценные бумаги на 1 января 2017 года	Балансовая стоимость	Сумма, взвешенная по риску	Требования по капиталу
Акции российской проектной организации	65 035	X	2,4%
Всего	65 035	X	2,4%
Сумма резерва	-5 203		
Итого долевые ценные бумаги с учетом резерва	59 832		2,2%

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

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

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

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

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

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

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 2018 года данный норматив составил 61,1 (на 1 января 2017 года: 65,1).

- Норматив текущей ликвидности (Н3) (минимальное допустимое значение 50), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 января 2018 года данный норматив составил 135,1 (на 1 января 2017 года: 135,9).
- 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 2018 года данный норматив составил 27,6 (на 1 января 2017 года: 3,5).

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2018 года, 1 января 2017 года и в течение отчетных периодов, закончившихся на эти даты, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Руководство Банка уверено, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что депозиты до востребования являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Банка.

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

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

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

Наименование показателя	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Операционный риск	288 183	259 841
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска		
в том числе:	5 763 659	5 196 829
чистые процентные доходы	564 212	1 129 276
чистые непроцентные доходы	5 199 447	4 067 553
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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

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

внутренняя безопасность).

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами (за минусом сформированных резервов).

Номер п/п	Наименование показателя	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	214 423	135 850
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	280 915	168 545
2.1	банкам - нерезидентам	280 781	168 402
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	134	143
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 365 709	1 608 942
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 365 709	1 608 942
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	179 500	241 769
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	154 741	218 854
4.3	физических лиц - нерезидентов	24 759	22 915

Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов представляют собой еврооблигации российских нефтегазовых и кредитных организаций.

Комплаенс риск (регуляторный риск).

Основными процедурами управления регуляторным риском в Банке являются:

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

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

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

- учет событий, связанных с регуляторным риском, в соответствии с установленным в Банке порядком участия органов управления и структурных подразделений в управлении регуляторным риском;
- определение вероятности возникновения событий, связанных с регуляторным риском;
- количественную оценку возможности последствий событий, связанных с регуляторным риском;

- анализ внедряемых банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- контроль исполнения рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителями структурных подразделений;
- контроль исполнения комплекса мер, направленного на снижение уровня регуляторного риска;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения банком прав клиентов;
- оценку принятых мер (последующий контроль) по поддержанию регуляторного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- последующий контроль.

Отчетность по управлению регуляторным риском представляется СВК на рассмотрение Председателю Правления Банка.

Отчетность включает следующую информацию:

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

8. Информация об операциях со связанными сторонами

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

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы от ссуд (контрактная процентная ставка: 9.40-34%% годовых)	588	2	11 861	12 451
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (контрактная процентная ставка: 0,4-10,46 % годовых)	-16 082	-7 468	-8 626	-32 176
Дивиденды	-232 247	-	-	-232 247
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	377	-23	-60	294
Комиссионные доходы	252	83	287	622
Списание сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	7	-	7	14
Административные и прочие операционные расходы	-22 472	-54 557	-6 452	-83 481

В 2017 году общая сумма вознаграждения членам Совета директоров составила 6 763 тысячи рублей

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

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

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

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

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Предоставленные ссуды	22 089	127	138179	160395
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-
Обеспечение по предоставленным ссудам:	44 235	-	57 600	101 835
- депозиты в Банке	41 441	-	-	41 441
Средства на счетах клиентов, включая депозиты	492 231	131 323	157 429	780 983
Безотзывные обязательства	28 673	841	3 535	33 049
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-
Выпущенные векселя	-	59 618	-	59 618
Резерв под обесценение кредитов и внебалансовым обязательствам по состоянию на 1 января 2018 года	2 827	43	54 470	57 340

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

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

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение кредитов и внебалансовым обязательствам по состоянию на 1 января 2017 года	105	42	19 142	19 289

9. Информация о системе оплаты труда

По состоянию на 1 января 2018 года списочная численность персонала составила 299 человек (2016 год – 302 человека), списочная численность ключевого персонала составила 54 человека (2016 год – списочная численность ключевого персонала 57 человек).

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

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

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

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

В составе Комитета представлены члены:

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

23 ноября 2017 года в состав Комитета вошла Исполнительный директор Устюжанинова Ольга Игоревна в соответствии с решением Совета директоров.

Вознаграждение членам Комитета по стратегическому планированию не предусмотрено.

По вопросам, связанным с системой оплаты труда, права голоса не имеют члены Комитета, входящие в состав Правления Банка. В течение 2017 года Комитетом было проведено 9 заседаний по вопросам системы оплаты труда.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда возлагаются на Отдел кадров, Отдел по

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

Политика Банка, определяющая принципы организации системы оплаты труда работников, нацелена на обеспечение рентабельности деятельности Банка, финансовой устойчивости, снижение стимулов к принятию чрезмерных рисков, которые могут быть обусловлены спецификой системы оплаты труда.

К категории ключевых сотрудников относятся:

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

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

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

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

- Фонд оплаты труда не зависит от финансового результата подразделений и органов Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.
- Фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов в общем объеме вознаграждений выплачиваемых работникам, осуществляющим внутренний контроль, и

работникам, осуществляющим управление рисками.

- Расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом качества выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка.

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

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

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

Условием выплаты премии по итогам работы за год является:

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

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

- количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда – 59 человек (в том числе из категории работников, принимающих риски – 26 человека, из категории работников, осуществляющих внутренний контроль – 25 человек, из категории (Управление информационных технологий) – 8 человек. (в 2016 году – 58 человек, в том числе из категории работников, принимающих риски – 24 человека, из категории работников, осуществляющих внутренний контроль – 26 человек, из категории (Управление информационных технологий) – 8 человек);
- общий размер выплаченных премий ключевым сотрудникам за 2017 год составил 88 936 тысяч рублей (за 2016 год составил 85 276 тысяч рублей);
- общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат – денежные средства составил за 2017 год 34 213 тысяч рублей (за 2016 год общий размер отсроченных вознаграждений составил 32 208 тысяч рублей);
- выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка в отчетном периоде не осуществлялись (за 2016 год – не осуществлялись);
- общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (форма выплаты – денежные средства, оплаты в форме акций, финансовых инструментов, иными способами не применялись):

Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс. руб. за 2017год	Доля в общем объеме вознаграждений	Размер вознаграждения, тыс. руб. за 2016 год	Доля в общем объеме вознаграждений
Правление Банка				
Заработная плата	13 345	4,73%	13 179	4,86%
Премия	-	-	-	-
Оплата отпуска	4 349	1,54%	4 519	1,67%
Материальная помощь	-	-	-	-
Прочие выплаты	64	0,02%	90	0,03%
Годовая премия	49 000	17,36%	46 113	17,01%
Стимулирующие выплаты при приеме на работу	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-
Гарантированные премии	-	-	-	-
Итого	66 758	23,65%	63 901	23,57%
Прочий ключевой управленческий персонал				
Заработная плата	35 493	12,57%	36 662	13,53%
Премия	14 659	5,19%	16 005	5,90%
Оплата отпуска	5 739	2,03%	5 543	2,05%
Материальная помощь	30	0,01%	40	0,01%
Прочие выплаты	30	0,01%	208	0,08%
Годовая премия	25 277	8,96%	23 158	8,54%
Стимулирующие выплаты при приеме на работу	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-
Гарантированные премии	-	-	-	-
Итого	81 228	28,77%	81 616	30,11%
Всего	147 986	52,42%	145 517	53,68%

- Советом директоров принято решение не выплачивать 40 % премии по итогам 2016 года (что составляет 31 539 тысяч рублей) для Членов правления и Ответственных сотрудников Банка, отсроченный период выплаты которой был установлен решением Совета директоров и составил период с 1 января 2017 года до 1 января 2018 года (Советом директоров принято решение не выплачивать 40 % премии по итогам 2015 года (что составляет 30 333 тысячи рублей) для Членов Правления и Ответственных сотрудников Банка, отсроченный период выплаты которой был установлен решением Совета директоров и составил период с 1 января 2016 года до 1 января 2017 года) ;
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки – не применялось (за 2016 год – не применялось);

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

10. Информация о публикации пояснительной записки к годовому отчету

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

30 марта 2018 года



Получено: 30 марта 2018 г.

Подпись Машу

Расшифровка подписи:

Маслова Н.А.

ПРОШИТО, ПРОНУМЕРОВАНО
И СКРЕПЧЕНО ПЕЧАТЪЮ

Съставител: Снежана Димитрова лист сб

ПОДПИСЬ: Снежана Димитрова

ДАТА: 30.06.2018г.

