

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ПЕТЕРБУРГСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
по состоянию на 1 апреля 2019 года**

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена за квартал, закончившийся 31 марта 2019 года, в отношении Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» (в дальнейшем – «Банк»).

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

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

Банк имеет два дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, а также один филиал в Москве (2018 год: 2 дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, 1 филиал в Москве).

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

1. Краткая характеристика деятельности Банка.

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

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

20 июня 2018 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило глобальные рейтинги АО Банк «ПСКБ» на уровне B2/NP, прогноз по всем рейтингам – стабильный.

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

26 июня 2018г. Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило АО Банк «ПСКБ» рейтинг риска контрагента (CRR) на уровне B1/NP.

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

25 июля 2018 г. RAEX (Эксперт РА) присвоил рейтинг кредитоспособности АО Банк «ПСКБ» на уровне ruBB+. 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 апреля 2019 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 апреля 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%)).

Финансовое положение Банка по состоянию на 1 апреля 2019 года характеризуется следующими показателями:

Уставный капитал Банка составляет 725 331 тысячу рублей.

Размер собственных средств (капитал Банка) составляет 3 310 617 тысяч рублей по данным формы 0409808.

Активы Банка на 1 апреля 2019 года составили 25 736 466 тысяч рублей по данным формы 0409806.

Прибыль Банка за 1 квартал 2019 года после налогообложения составила 294506 тысяч рублей. Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода составил 312 586 тысяч рублей.

Основным источником доходов Банка являются операции по кредитованию и расчетно-кассовому обслуживанию.

Банк активно развивает направление платежных сервисов, предоставляющих населению возможность оплаты товаров и услуг в Интернет среде и банкоматах с функцией приема денежных средств.

В Банке по состоянию на 1 апреля 2019 года открыто 10 768 счетов юридическим лицам (из них 5 775 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг») и 84 730 счетов физическим лицам (из них 6 905 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг»). Остатки на счетах юридических лиц и физических лиц на 1 апреля 2019 года составили 20 627 738 тысяч 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 1 104 000 долларов США.

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. Пояснительная информация к промежуточной отчетности формируется и составляется в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Данная отчетность не содержит всей информации, которая подлежит включению в годовую финансовую (бухгалтерскую) отчетность. Данная сокращенная пояснительная информация должна рассматриваться совместно с полной годовой отчетностью по состоянию на 1 января 2018 года.

При составлении данной сокращенной пояснительной информации Банк использовал те же принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, что и при подготовке годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2018 год, за исключением внесенных в Учетную политику изменений в соответствии с действующим законодательством, которые описаны в подразделе 2.1 Краткий обзор изменений основных положений Учетной политики Банка на 2019 год.

В состав пояснительной информации Банком включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2018 год. В качестве сопоставимых данных принимаются данные на 1 января 2019 года.

2.1 Краткий обзор изменений основных положений Учетной Политики Банка

Учетная политика Банка на 2019 год составлена с учетом вступивших в силу документов:

- «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» № 605-П от 02 октября 2017 года;
- «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» № 606-П от 07 октября 2017 года;
- «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» № 604-П от 02 октября 2017 года;

Также, изменений, вступивших в силу с 01.01.2019 года в Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов № 372-П от 04.07.2011 года, Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения № 579-П от 27.02.2017 года, Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций № 446-П от 22.12.2014 года, Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери № 611-П от 23.10.2017 года.

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансовые активы и обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

В случае если справедливая стоимость финансового инструмента отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Финансовые активы. Финансовые активы могут учитываться в составе следующих категорий:

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

Основой для классификации финансовых активов являются:

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

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

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

- Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

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

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

- Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток»

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

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

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

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

Исключения составляют:

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

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

Учет и методы расчета ожидаемых кредитных убытков. Оценочный резерв, формируемый в соответствии с МСФО (IFRS) 9, учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери, отражаемая на счетах корректировки резервов на возможные потери.

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

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

Для оценки ожидаемых кредитных убытков используются следующие понятия:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В новой модели оценки вероятности дефолта (PD) и в модели оценки уровня потерь в случае дефолта (LGD) по сегментам розничного и корпоративного кредитования расчет ведется методом линейной зависимости на основе статистических данных. Кроме того, в расчете учтена возможность

внесения корректировок в зависимости от оптимистического или пессимистического сценария развития макроэкономической ситуации.

Методы признания доходов. Процентные доходы начисляются в соответствии с условиями договора, условиями выпуска ценных бумаг (далее — договорная процентная ставка) независимо от кредитного качества финансового актива.

2.2. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

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

в тысячах рублей	Категория оценки по РСБУ	Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Реклассификация	Переоценка, резервы	Признание процентов с внебаланса	Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость по МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019г.
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	807 475	Амортизированная стоимость	-	-	-	-	807 475
Средства в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	850 148	Амортизированная стоимость	-	-	-	-	850 148
Средства в кредитных организациях	Кредиты и дебиторская задолженность	1 590 473	Амортизированная стоимость	-	-	-	-	1 590 473
Производные финансовые инструменты	Справедливая стоимость через прибыль или убыток	69 843	Справедливая стоимость через прибыль или убыток	-	-	-	-	69 843
Ценные бумаги	Справедливая стоимость через прибыль или убыток	-	Справедливая стоимость через прибыль или убыток	48 776	21 877	-	-	70 653
Чистая ссудная задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	21 715 048	Амортизированная стоимость	-296 364	-	6 722	29 511	21 454 920
Ценные бумаги	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход	1 756 890	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход	296 364	-	-	-	2 053 254
Ценные бумаги	По себестоимости	48 776	-	-48 776	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	457 733	-	-	-	-	-	457 733
Прочие активы	Кредиты и дебиторская задолженность	609 352	Амортизированная стоимость	-	-	-	-140	609 212
Итого активы		27 905 738		0	21 877	6 722	29 371	27 963 711

в тысячах рублей	Категория оценки по РСБУ	Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Реклассификация	Переоценка, резервы	Признание процентов с внебаланса	Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость по МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019г.
Финансовые обязательства								
Средства кредитных организаций	Финансовые обязательства	235 900	Амортизированная стоимость	-	-	-	-	235 900
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Финансовые обязательства	23 381 385	Амортизированная стоимость	-	-	-	-	23 381 385
Производные финансовые инструменты	Справедливая стоимость через прибыль или убыток	26 195	Справедливая стоимость через прибыль или убыток	-	-	-	-	26 195
Выпущенные долговые обязательства	Финансовые обязательства	418 348	Амортизированная стоимость	-	-	-	-	418 348
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	21 661	-	-	-	-	-	21 661
Отложенные налоговые обязательства	-	85 604	-	-	-	-	-	85 604
Прочие финансовые обязательства	Финансовые обязательства	389 071	Амортизированная стоимость	-	-	-	-	389 071
Гарантии	Отсутствовали	-	По наибольшей величине в соответствии с п. 4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9	2 287	-	-	-	2 287
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	147 525	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-138 114	9 411
Итого обязательства		24 705 689		2 287	-	-	-138 114	24 569 862

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

- на прибыль текущего периода 191 659 тысяч рублей;
- на прочий совокупный доход 2 138 тысяч рублей.

3. Изменения в представлении публикуемых форм отчетности

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

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

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

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

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1. Денежные средства и их эквиваленты, в том числе

4.1.1. Денежные средства

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года «Денежные средства» представляют собой наличные средства в сумме 743 474 тысячи рублей и 807 475 тысяч рублей соответственно.

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

4.1.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года «Средства кредитных организаций в

Центральном банке Российской Федерации» представляют собой остатки на корреспондентских счетах, открытых в Банке России, в сумме 833 985 тысяч рублей и 661 049 тысяч рублей соответственно (кроме обязательных резервов).

4.1.3. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентах РФ	543 427	903 234
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах стран ОЭСР	1 097 044	665 762
Средства на корреспондентских счетах в прочих банках	1 614	1 709
Средства в кредитных организациях по другим операциям	22 285	22 189
Всего	1 664 370	1 592 894
Сумма резерва на возможные потери	-1 078	-2 421
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-1 078	-
Итого за вычетом резерва на возможные потери	-	1 590 473
Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 663 292	-

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

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой справедливую стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 22 760 тысяч долларов США и 1 650 тысяч ЕВРО, представляющих собой актив, равную 162 621 тысячу рублей.

С 1 января 2019 года в соответствии с требованиями Положения Банка России от 07 октября 2017 года № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» и Учетной политикой Банка к данной категории финансовых активов относятся долевые ценные бумаги, которые представляют собой акции российской проектной организации и справедливая стоимость которых по состоянию на 1 апреля 2019 года составила 70 265 тысяч рублей.

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

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
Наименование	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Ссуды, предоставленные кредитным организациям		
Срочные депозиты,	9 508 416	11 709 031
<i>в том числе депозиты в Банке России</i>	9 500 000	11 700 000
Учтенные векселя	13 019	601 902
Прочая ссудная задолженность,	2 977 343	5 611 548
<i>в том числе сделки РЕПО с центральным контрагентом</i>	2 764 424	5 386 631
Требования по получению процентных доходов	8 847	16 770
Всего	12 507 625	17 939 251
Сумма резерва на возможные потери	-13 019	-16 326
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-16 665	-
Итого за вычетом резерва на возможные потери	-	17 922 925
Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	12 490 960	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций		
Корпоративные кредиты	1 995 962	1 964 583
Кредиты малому и среднему бизнесу	2 183 490	1 617 938
Прочая ссудная задолженность	22 762	29 662
Требования по получению процентных доходов	12 469	9 619
Всего	4 214 683	3 621 802
Сумма резерва на возможные потери	-302 758	-316 532
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-257 176	-
Итого за вычетом резерва на возможные потери	-	3 305 270
Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 957 507	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Жилищные (кроме ипотечных)	15 496	15 496
Ипотечные	38 295	47 835
Автокредиты	2 296	3 275
Иные потребительские ссуды	598 500	619 609
Портфели однородных ссуд (жилищные, ипотечные)	2 027	2 118
Портфели однородных ссуд (иные потребительские ссуды)	12 199	12 660
Прочая ссудная задолженность	-	-
Требования по получению процентных доходов	3 213	1 465
Всего	672 026	702 458
Сумма резерва на возможные потери	-202 718	-215 605
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-201 138	-
Итого за вычетом резерва на возможные потери	-	486 853
Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	470 888	-
Итого по статье	16 919 355	21 715 048

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

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

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе требования по получению процентных доходов:			Прочие активы
		Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	
Непросроченная задолженность	1 664 370	12 494 606	4 176 409	501 739	490 944
Просроченная задолженность с задержкой платежа:					
- менее 30 дней	-	-	-	154 513	312
- от 31 до 90 дней	-	-	-	275	459
- от 91 до 180 дней	-	-	-	951	1 014
- свыше 180 дней	-	13 019	38 274	14 548	9 906
Итого просроченной задолженности	-	13 019	38 274	170 287	11 691
Итого задолженности	1 664 370	12 507 625	4 214 683	672 026	502 635
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	<i>-1 078</i>	<i>-13 019</i>	<i>-302 758</i>	<i>-202 718</i>	<i>-48 880</i>
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-1 078	-16 665	-257 176	-201 138	-48 930
Итого	1 663 292	12 490 960	3 957 507	470 888	453 705

Доля просроченных активов в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 апреля 2019 года составила 1,19%.

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

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

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе требования по получению процентных доходов:			Прочие активы
		Ссудная задолженность кредитных организаций	Ссудная задолженность юрлиц	Ссудная задолженность физлиц	
Итого просроченной задолженности	-	13 019	75 715	15 803	-
Итого задолженности	1 592 894	17 939 251	3 621 802	702 458	656 631
Сформированный резерв на возможные потери	-2 421	-16 326	-316 532	-215 605	-47 279
Итого	1 590 473	17 922 925	3 305 270	486 853	609 352

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

Ниже представлена информация о результатах классификации активов Банка по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 апреля 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе требования по получению процентных доходов	Прочие активы
I категория качества	1 662 653	13 076 460	444 372
II категория качества	646	2 662 233	4 233
III категория качества	-	1 141 109	11 432
IV категория качества	-	97 514	-
V категория качества	1 071	417 018	42 598
Итого задолженности	1 664 370	17 394 334	502 635
Расчетный резерв на возможные потери	1 078	932 687	48 880
Сформированный резерв на возможные потери	-1 078	-518 495	-48 880
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-1 078	-474 979	-48 930
Итого	1 663 292	16 919 355	453 705

Ниже представлена информация о результатах классификации активов Банка по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе требования по получению процентных доходов	Прочие активы
I категория качества	1 456 860	18 200 410	603 374
II категория качества	134 963	2 631 076	356
III категория качества	-	1 000 047	10 750
IV категория качества	-	101 487	-
V категория качества	1 071	330 491	42 151
Итого задолженности	1 592 894	22 263 511	656 631
Расчетный резерв на возможные потери	2 421	759 516	47 279
Сформированный резерв на возможные потери	-2 421	-548 463	-47 279
Итого	1 590 473	21 715 048	609 352

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

Наименование	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций:		
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 400 153	2 172 569
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	604 214	468 239
Обрабатывающие производства	500 691	170 687
Транспорт и связь	257 216	276 778
На завершение расчетов	138 514	223 331
Строительство	22 652	18 000
Добыча полезных ископаемых	7 000	7 000
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 100	-
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	-	-
Прочие виды деятельности	268 674	275 579
В том числе: субъектам малого и среднего предпринимательства	2 183 490	1 617 938
В том числе: прочая ссудная задолженность	22 762	29 662
Требования по процентным доходам	12 469	9 619
Всего	4 214 683	3 621 802
Сумма резерва на возможные потери	-302 758	-316 532
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-257 176	-
Итого за вычетом резерва на возможные потери	-	3 305 270

Наименование	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 957 507	-

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

- «деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)» – 55,8%,
- «деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания» – 39,1%.

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

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

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

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

- «торговля розничная незамороженными продуктами, включая напитки и табачные изделия, в неспециализированных магазинах» – 32,7%,
- «Деятельность агентов по оптовой торговле пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями» – 17,8 %).

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

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

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, на 1 апреля 2019 года за вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки:

	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения								Итого
	Просрочен- ные ссуды	До востре- бования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
<i>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</i>	-	11 115	12 270 505	-	34 882	24 875	43 043	106 540	12 490 960
Срочные депозиты	-	8 399	9 508 048	-	-	-	-	-	9 516 447
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	-	2 716	2 762 457	-	34 882	24 875	43 043	106 540	2 974 513
<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций</i>	-	38 140	302 860	797 178	609 640	794 700	928 741	486 248	3 957 507
Корпоративные кредиты	-	38 140	197 945	396 539	245 873	483 941	365 829	180 072	1 908 339
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	104 915	400 639	363 767	310 759	562 912	306 176	2 049 168
<i>Ссуды, предоставленные</i>	146	-	17 877	46 931	43 174	44 468	168 101	150 191	470 888

	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения								Итого
	Просроченные ссуды	До востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
<i>физическим лицам</i>									
Всего	146	49 255	12 591 242	844 109	687 696	864 043	1 139 885	742 979	16 919 355

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, на 1 января 2019 года за минусом сформированных резервов:

	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения								Итого
	Просроченные ссуды	До востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
<i>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</i>	-	11 822	17 103 372	589 192	104 761	34 533	25 000	54 245	17 922 925
Срочные депозиты	-	9 031	11 711 572	-	-	-	-	-	11 720 603
Учтенные векселя	-	-	-	589 192	-	-	-	-	589 192
Прочая ссудная задолженность	-	2 791	5 391 800	-	104 761	34 533	25 000	54 245	5 613 130
<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций</i>	-	101 685	165 753	728 973	1 035 367	385 660	447 025	440 807	3 305 270
Корпоративные кредиты	-	101 685	30 532	431 238	625 809	185 765	265 075	184 951	1 825 055
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	135 221	297 735	409 558	199 895	181 950	255 856	1 480 215
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам</i>	-	-	151 517	23 987	39 986	59 344	49 853	162 166	486 853
Всего	-	113 507	17 420 642	1 342 152	1 180 114	479 537	521 878	657 218	21 715 048

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

	Итого	Российская Федерация				Страны группы ОЭСР	Другие страны
		Всего по РФ	СПб и Ленинградская область	Москва и Московская область	Прочие		
<i>Ссуды, предоставленные кредитным организациям:</i>	12 498 778	12 325 589	9 510 216	2 815 373	-	173 189	-
Срочные депозиты	9 508 416	9 508 416	9 508 416	-	-	-	-
Учтенные векселя	13 019	13 019	-	13 019	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	2 977 343	2 804 154	1 800	2 802 354	-	173 189	-
<i>Требования по процентным доходам по ссудам, предоставленным кредитным организациям:</i>	8 847	-	-	-	-	-	-
<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций:</i>	4 202 214	4 202 214	3 176 241	788 326	237 647	-	-
Корпоративные кредиты	1 995 962	1 995 962	1 238 052	551 015	206 895	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	2 183 490	2 183 490	1 915 427	237 311	30 752	-	-
Прочая ссудная задолженность	22 762	22 762	22 762	-	-	-	-

	Итого	Российская Федерация				Страны группы ОЭСР	Другие страны
		Всего по РФ	СПб и Ленинградская область	Москва и Московская область	Прочие		
Требования по процентным доходам по ссудам, предоставленным юридическим лицам, кроме кредитных организаций:	12 469	-	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	668 813	668 813	650 424	14 707	3 682	-	-
Требования по процентным доходам по ссудам, предоставленным физическим лицам	3 213	-	-	-	-	-	-
Всего	17 394 334						
Сумма резерва на возможные потери	-518 495						
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-474 979						
Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	16 919 355						

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

	Итого	Российская Федерация				Страны группы ОЭСР	Другие страны
		Всего по РФ	СПб и Ленинградская область	Москва и Московская область	Прочие		
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:	17 922 481	17 734 246	12 005 600	5 728 646	-	188 235	-
Срочные депозиты	11 709 031	11 709 031	11 709 031	-	-	-	-
Учетные векселя	601 902	601 902	294 769	307 133	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	5 611 548	5 423 313	1 800	5 421 513	-	188 235	-
Требования по процентным доходам по ссудам, предоставленным кредитным организациям:	16 770	-	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций:	3 612 183	3 612 183	2 628 419	857 619	126 145	-	-
Корпоративные кредиты	1 964 583	1 964 583	1 118 478	737 160	108 945	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 617 938	1 617 938	1 480 279	120 459	17 200	-	-
Прочая ссудная задолженность	29 662	29 662	29 662	-	-	-	-
Требования по процентным доходам по ссудам, предоставленным юридическим лицам, кроме кредитных организаций:	9 619	-	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	700 993	700 993	681 364	15 459	4 170	-	-
Требования по процентным доходам по ссудам, предоставленным физическим лицам	1 465						
Всего	22 263 511						

	Итого	Российская Федерация				Страны группы ОЭСР	Другие страны
		Всего по РФ	СПб и Ленинградская область	Москва и Московская область	Прочие		
Сумма резерва на возможные потери	-548 463						
Итого с учетом резерва на возможные потери	21 715 048						

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

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 апреля 2019 года представляют собой долговые ценные бумаги (еврооблигации и облигации) крупных российских кредитных, нефтегазовых и транспортных организаций, а также векселя кредитной организации в сумме 4 232 966 тысяч рублей.

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

Долговые ценные бумаги	Балансовая стоимость	Даты погашения/оферты
Еврооблигации крупных нефтегазовых и ресурсодобывающих организаций	1 824 233	с 23 апреля 2019 по 27 ноября 2020
Еврооблигации российских кредитных организаций	734 516	с 28 июня 2019г. по 13.10.2020г.
Еврооблигации и облигации транспортных организаций	724 615	с 15 июля 2019г. по 20.05.2021г.
Еврооблигации Российской Федерации	456 503	4 декабря 2025г.
Итого долговые ценные бумаги	3 739 867	

На 1 января 2019 года на балансе Банка отражены долговые ценные бумаги, которые могут быть переданы в качестве обеспечения Банку России, общей стоимостью 3 504 970 тысяч рублей.

Учтенные векселя	Балансовая стоимость	Даты погашения/оферты
Векселя кредитной организации	493 099	4 июня 2019г.
Итого долговые ценные бумаги	493 099	

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

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

Долговые ценные бумаги	Балансовая стоимость	Даты погашения/оферты
Еврооблигации российских кредитных организаций	418 779	28 июня 2019 года
Еврооблигации крупных нефтегазовых организаций	709 166	С 05 ноября 2019 года по 06 февраля 2020

Долговые ценные бумаги	Балансовая стоимость	Даты погашения/ оферты
		года
Еврооблигации Российской Федерации	211 709	16 января 2019 года
Облигации российской транспортной организации	417 236	15 июля 2019 года
Итого долговые ценные бумаги	1 756 890	

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

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

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

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

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 1 квартал 2019 года приведена в таблице:

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости временно не используемые в основной деятельности	Здания	Земля	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Материальные запасы	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Всего, тыс. руб.
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	364 201	12 796	60 871	7 106	12 135	624	-	457 733
Первоначальная или переоцененная стоимость								
На 1 января 2019 года	364 201	12 796	281 009	7 106	12 135	1 257	-	678 504
Поступления	-	-	-	8 488	3 099	-	-	11 587
Выбытие/списание на расходы	-	-	-3 747	-345	-4 835	-	-	-8 927
Перевод между категориями	-	-	3 564	-3 564	-	-	-	-
Изменение стоимости в результате переоценки за счет восстановления амортизации на стоимость основного средства	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение стоимости в результате переоценки за счет добавочного капитала	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 апреля 2019 года	364 201	12 796	280 826	11 685	10 399	1 257	-	681 164
Накопленная амортизация								
На 1 января 2019 года	-	-	220 138	-	-	633	-	220 771
Начисленная амортизация	2 910	-	7 430	-	-	107	-	10 447
Выбытие	-	-	-3 747	-	-	-	-	-3 747
Изменение начисленной	-	-	-	-	-	-	-	-

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости временно не используемые в основной деятельности	Здания	Земля	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Материальные запасы	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Всего, тыс. руб.
амортизации в результате переоценки								
На 1 апреля 2019 года	2 910	-	223 821	-	-	740	-	227 471
Остаточная стоимость на 1 апреля 2019 года	361 291	12 796	57 005	11 685	10 399	517	-	453 693

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 1 квартал 2018 года приведена в таблице:

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости временно не используемые в основной деятельности	Здания	Земля	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Материальные запасы	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Всего, тыс. руб.
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	363 487	12 972	54 496	1 421	8 407	602	-	441 385
Первоначальная или переоцененная стоимость								
На 1 января 2018 года	363 487	12 972	249 817	1 421	8 407	4 328	-	640 432
Поступления	-	-	-	4 364	4 745	-	-	9 109
Выбытие/списание на расходы	-	-	-1 376	-297	-4 164	-	-	-5 837
Перевод между категориями	-	-	2 103	-2 103	-	-	-	-
Изменение стоимости в результате переоценки за счет восстановления амортизации на стоимость основного средства	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение стоимости в результате переоценки за счет добавочного капитала	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 апреля 2018 года	363 487	12 972	250 544	3 385	8 988	4 328	-	643 704
Накопленная амортизация								
На 1 января 2018 года	-	-	195321	-	-	3 726	-	199 047
Начисленная амортизация	2 904	-	6 645	-	-	74	-	9 623
Выбытие	-	-	-1 376	-	-	-	-	-1 376
Изменение начисленной амортизации в результате переоценки	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 апреля 2018 года	2 904	-	200 590	-	-	3 800	-	207 294
Остаточная стоимость на 1 апреля 2018 года	360 583	12 972	49 954	3 385	8988	528	-	436 410

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

Согласно Учетной политике Банка здания и земля, принадлежащие кредитной организации на праве собственности, переоцениваются с периодичностью не чаще одного раза в год. Переоценка зданий и земли Банка была проведена по состоянию на 1 января 2019 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 2019 года 11 777 тысяч рублей. Одновременно проведено доначисление на сумму 12 491 тысячу рублей до справедливой стоимости по зданиям и помещениям и уменьшение на сумму 176 тысяч рублей до справедливой стоимости по земле.

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

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

Нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования в Банке на 01.04.2019 года нет.

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

4.6. Прочие активы

Прочие активы со сроком погашения до 30 дней	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Начисленные комиссионные доходы	11 705	11 253
Расчеты по операциям с финансовыми активами	216 836	280 941
Итого финансовые активы	228 541	292 194
Сумма резерва на возможные потери	-11 705	-11 253
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-11 705	-
Итого за вычетом резерва на возможные потери	-	280 941
Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	216 836	-
Требования по возврату излишне перечисленных сумм налогов (кроме налога на прибыль)	300	311
Уплаченный налог на добавленную стоимость	1 274	1 855
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	-	8
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	39 140	7 634
Расходы будущих периодов	-	16 182
Итого нефинансовые активы	40 714	25 990
Сумма резерва на возможные потери	-5 171	-3 149
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-5 171	-

Прочие активы со сроком погашения до 30 дней	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
	Сумма,	Сумма,
<i>Итого за вычетом резерва на возможные потери</i>	-	22 841
<i>Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	35 543	-
Прочая дебиторская задолженность	233 380	338 447
Сумма резерва на возможные потери	-32 004	-32 877
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-32 054	-
<i>Итого за вычетом резерва на возможные потери</i>	-	305 570
<i>Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	201 326	-
Итого по статье «Прочие активы»	453 705	609 352

Основную часть прочих финансовых активов составляют расчеты с биржей по операциям с финансовыми инструментами: на 1 апреля 2019 года – 216 836 тысяч рублей; на 1 января 2019 года – 280 941 тысяча рублей.

4.7. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства клиентов	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Средства на текущих и расчетных счетах, в том числе:	10 205 660	12 675 495
Кредитных организаций	278 279	235 900
Юридических лиц, в том числе:	7 813 676	10 389 624
Займ от американской финансовой организации	71 611	96 191
Физических лиц	2 113 705	2 049 971
Срочные депозиты, в том числе:	10 700 357	10 941 790
Юридических лиц	4 817 354	5 189 259
Физических лиц	5 883 003	5 752 531
Итого по статье	20 906 017	23 617 285

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

Виды экономической деятельности клиентов	На 1 апреля 2019 года		На 1 января 2019 года	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 318 398	15,8	4 396 778	18,6
Услуги	2 983 685	14,3	3 084 458	13,1
Обрабатывающие производства	2 800 885	13,4	2 520 930	10,7
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 727 049	8,3	1 411 831	6,0
Строительство	1 229 012	5,8	3 188 333	13,5
Транспорт и связь	391 546	1,9	690 088	2,9

Виды экономической деятельности клиентов	На 1 апреля 2019 года		На 1 января 2019 года	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Добыча полезных ископаемых	13 569	0,1	36 988	0,2
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	13 490	0,1	54 263	0,2
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 778	0,0	29 723	0,1
Прочие виды деятельности	80 007	0,4	69 300	0,3
Клиенты физические лица	7 996 708	38,3	7 802 502	33,0
Займ от американской финансовой организации	71 611	0,3	96 191	0,4
Кредитные организации	278 279	1,3	235 900	1,0
Итого по статье	20 906 017	100,0	23 617 285	100,0

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

26 марта 2010 года Банк заключил кредитное соглашение с американской финансовой организацией WorldBusiness Capital Inc. для целей расширения финансирования малого и среднего бизнеса в России при поддержке Корпорации Частных Зарубежных Инвестиций США (U.S. Overseas Private Investment Corporation). Данное кредитное соглашение предполагает получение Банком займа от WBC траншами в общем размере 10 000 тысяч долларов США сроком на 10 лет и плавающей процентной ставкой LIBOR плюс 3,35%. Первый транш был получен Банком 31 марта 2010 года в размере 3 250 тысяч долларов США. 24 апреля 2011 года Банк получил второй транш в сумме 6 750 тысяч долларов США. По состоянию на 1 апреля 2019 года данные средства были обеспечены кредитами, предоставленными корпоративным клиентам в сумме 93 015 тысяч рублей (на 1 января 2019 года: 129 679 тысяч рублей).

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

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой справедливую стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 3 920 тысяч долларов США и 200 тысяч ЕВРО, представляющих собой пассив, равную 3 800 тысячам рублей.

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

4.9. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 апреля 2019 года	Сумма, тыс. руб.	Средне- взвешенная % ставка	Сроки выпуска	Сроки погашения
Процентные векселя	795 992	4.82	май 2016 - март 2019	январь 2019 - январь 2022
Бездоходные векселя	1 504	-	декабрь 2012- декабрь 2018	июль 2015- январь 2019
Итого по статье	797 496			

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

4.10. Прочие обязательства

Прочие обязательства на 1 апреля 2019 года	Менее 3 месяцев	Свыше 3 месяцев	Итого, тыс. руб.
Финансовые обязательства			
Кредиторская задолженность	229 801	-	229 801
Обязательства по уплате налогов	21 801	-	21 801
Полученный налог на добавленную стоимость	83	-	83
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	10 550	-	10 550
- резидентам	10 550	-	10 550
Прочие, в том числе	119 363	32 021	151 384
- расчеты по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам	-	32 021	32 021
- проценты, подлежащие отнесению на доходы в последующих отчетных периодах	1 165	-	1 165
Всего	382 763	32 021	414 784

Прочие обязательства на 1 января 2019 года	Менее 3 месяцев	Свыше 3 месяцев	Итого, тыс. руб.
Финансовые обязательства			
Кредиторская задолженность	294 030	-	294 030
Обязательства по уплате налогов	10 943	-	10 943
Полученный налог на добавленную стоимость	83	-	83
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	4 308	-	4 308
- резидентам	4 308	-	4 308
Прочие, в том числе	48 263	31 444	79 707

Прочие обязательства	Менее	Свыше	Итого,
- расчеты по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам	-	31 444	31 444
Нефинансовые обязательства			
Доходы будущих периодов	-	-	-
Всего	357 627	31 444	389 071

Просроченная кредиторская задолженность на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года отсутствует.

В строку «Прочие» включаются резервы – оценочные обязательства некредитного характера, отраженные на счете 61501, созданные под возврат денежных средств по мошенническим операциям с банковскими картами и под потери при невозможности исполнения срочных сделок.

4.11. 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 2017 года	353 820	2 050	725 331
На 1 января 2018 года	353 820	2 050	725 331
На 1 января 2019 года	353 820	2 050	725 331

В течение 1 квартала 2019 года и в 2018 году Банк не проводил эмиссии акций.

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

Сведения об финансовых активах (с учетом сформированных резервов), переданных в качестве обеспечения на 1 апреля 2019 года:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов
1	Всего активов, в том числе:	301 319
2	Межбанковские кредиты (депозиты)	210 195
3	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	91 124

Ссудная задолженность юридических лиц представляет собой чистую ссудную задолженность юридических лиц, которая заложена по кредитному соглашению с американской финансовой организацией WorldBusinessCapital Inc.. По состоянию на 1 апреля 2019 года данные средства были обеспечены кредитами, предоставленными корпоративным клиентам в сумме 93 015 тысяч рублей (на 1 января 2019 года: 129 679 тысяч рублей)

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

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 апреля 2019 года:

Итого за-	Залоговая (справедливая) стоимость, тыс.руб.	Всего залого-
-----------	--	---------------

	должен- ность по кредитам	Денежные средства/ Депозиты/Цен- ные бумаги	Оборудо- вание/ Авто- транспорт	Товары в обороте	Недвижи- мость	Поручи- тельство, гарантии юрлиц	Поручи- тельство физлиц	Залог до- лей в УК, залог прав	вой (справед- ливой) стои- мости, тыс.руб.
Корпоративные кредиты	1 995 962	337 666	29 757	274 260	985 901	1 985 293	2 411 536	17 531	6 041 944
- 1 категория качества обеспечения		140 000	-	-	-	-	-	-	140 000
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	849 442	-	-	-	849 442
- не участвует в минимизации по 590-П		197 666	29 757	274 260	136 459	1 985 293	2 411 536	17 531	5 052 502
Кредиты малому и среднему бизнесу	2 183 490	216 007	344 344	117 475	960 577	3 789 486	3 854 549	93 711	9 376 149
- 1 категория качества обеспечения		197 517	-	-	-	-	-	-	197 517
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	908 858	-	-	-	908 858
- не участвует в минимизации по 590-П		18 490	344 344	117 475	51 719	3 789 486	3 854 549	93 711	8 269 774
Потребительское кредитование	612 995	260 977	249 603	-	1 030 707	1 034 367	176 402	32 745	2 784 801
- 1 категория качества обеспечения		192 022	-	-	-	-	-	-	192 022
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	1 001 542	-	-	-	1 001 542
- не участвует в минимизации по 590-П		68 955	249 603	-	29 165	1 034 367	176 402	32 745	1 591 237
Ипотечное и жилищное кредитование	55 818	2 000	-	-	78 548	90 950	18 170	-	189 668
- 1 категория качества обеспечения		2 000	-	-	-	-	-	-	2 000
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	45 596	-	-	-	45 596
- не участвует в минимизации по 590-П		-	-	-	32 952	90 950	18 170	-	142 072
Прочая ссудная задолженность	22 762	-	-	-	-	-	58 428	-	58 428
- 1 категория качества обеспечения		-	-	-	-	-	-	-	-
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	-	-	-	-	-
- не участвует в минимизации по 590-П		-	-	-	-	-	58 428	-	58 428
Требования по получению процентных доходов	15 682	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	4 886 709	816 650	623 704	391 735	3 055 733	6 900 096	6 519 085	143 987	18 450 990
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	458 314								

	Итого за- должен-	Залоговая (справедливая) стоимость, тыс.руб.							Всего залого- вой (справедл-
Итого с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 428 395								

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

	Итого за- должен- ность по кредитам	Залоговая (справедливая) стоимость, тыс.руб.							Всего залого- вой (справед- ливой) стои- мости, тыс.руб.
		Денежные средства/ Депозиты/Цен- ные бумаги	Оборудо- ва- ние/авто- транспорт	Товары в обороте	Недвижи- мость	Поручи- тельство, гарантии юрлиц	Поручи- тельство физлиц	Залог до- лей в УК, залог прав	
Корпоративные кредиты	1 964 583	180 000	31 910	274 260	743 624	2 051 910	2 902 832	17 531	6 202 067
- 1 категория качества обеспечения		180 000	-	-	-	-	-	-	180 000
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	607 165	-	-	-	607 165
- не участвует в минимизации по 590-П		-	31 910	274 260	136 459	2 051 910	2 902 832	17 531	5 414 902
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 617 938	217 501	356 670	187 575	741 739	3 313 699	3 389 938	91 456	8 298 578
- 1 категория качества обеспечения		185 327	-	-	-	-	-	-	185 327
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	717 102	-	-	-	717 102
- не участвует в минимизации по 590-П		32 174	356 670	187 575	24 637	3 313 699	3 389 938	91 456	7 396 149
Потребительское и иное кредитование	635 544	112 724	251 166	-	1 008 968	1 052 247	174 794	40 000	2 639 899
- 1 категория качества обеспечения		40 295	-	-	-	-	-	-	40 295
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	988 618	-	-	-	988 618
- не участвует в минимизации по 590-П		72 429	251 166	-	20 350	1 052 247	174 794	40 000	1 610 986
Ипотечное и жилищное кредитование	65 449	2 000	-	-	79 443	90 950	18 170	-	190 563
- 1 категория качества обеспечения		2 000	-	-	-	-	-	-	2 000
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	46 491	-	-	-	46 491
- не участвует в минимизации по 590-П		-	-	-	32 952	90 950	18 170	-	142 072
Прочая ссудная задолженность	29 662	-	-	-	-	-	62 062	-	62 062
- 1 категория качества обеспечения		-	-	-	-	-	-	-	-

	Итого за- должен-	Залоговая (справедливая) стоимость, тыс.руб.							Всего залого- вой (справед-
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	-	-	-	-	-
- не участвует в минимизации по 590-П		-	-	-	-	-	62 062	-	62 062
Требования по получению процентных доходов	11 084								
Итого	4 324 260	512 225	639 746	461 835	2 573 774	6 508 806	6 547 796	148 987	17 393 169
Сумма резерва на возможные потери	532 137								
Итого с учетом резерва на возможные потери	3 792 123								

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

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 01 января 2019 года:

Наименование статей	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительных объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
Срочные договоры продажи иностранной валюты	-	162 621	-
Долевые ценные бумаги	-	70 265	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
Долговые ценные бумаги	3 739 867	-	-
Учтенные векселя	-	493 099	-
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	3 739 867	725 985	-
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
-Срочные договоры продажи иностранной валюты	-	-3 800	-
Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	-	-3 800	-

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

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый актив или финансовое обязательство в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового актива или обязательства на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Чувствительность оценки справедливой стоимости к изменениям указанных ненаблюдаемых исходных данных не приводит к существенному увеличению или уменьшению величины соответствующей оценки справедливой стоимости.

Иерархия исходных данных для оценки справедливой стоимости установлена следующим образом:

1 Уровень - ценовые котировки оцениваемых финансовых инструментов активных рынков.
2 Уровень - ценовые котировки, прямо или косвенно наблюдаемые в отношении финансовых инструментов, т.е.:

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

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

выпущены эмитентами одной отрасли и одного государства;

и

- для долговых ценных бумаг: имеют сопоставимый срок до погашения; имеют сопоставимый кредитный рейтинг;

- для долевых ценных бумаг: выпущены эмитентами, имеющими сопоставимый уровень капитализации;

- методом расчета стоимости чистых активов эмитента;

- на основе отчета независимого оценщика

3 Уровень - Ненаблюдаемые исходные данные.

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

Информация раскрывается по существенным статьям отчета о финансовых результатах.

5.1 Процентные доходы и процентные расходы:

Наименование статей	1 квартал 2019 года, тыс. руб.	1 квартал 2018 года, тыс. руб.
Процентные доходы:		
По размещенным депозитам в банках	183 392	82 113
Сделки обратного РЕПО	21 055	28 029
По учтенным векселям банков	10 398	771
По остаткам на корреспондентских счетах и прочих размещенных средствах в банках	684	589
<i>Итого от размещения средств в кредитных организациях</i>	<i>215 529</i>	<i>111 502</i>
По кредитованию юридических лиц	95 880	99 609
По кредитованию физических лиц	17 739	24 768
<i>Итого от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	<i>113 619</i>	<i>124 377</i>
По долговым ценным бумагам	48 721	160 786
Итого процентные доходы	377 869	396 665
Процентные расходы:		
По привлеченным средствам банков	1 762	3 252
По срочным депозитам физических лиц	76 889	81 022
По срочным депозитам юридических лиц	78 214	62 097

Наименование статей	1 квартал 2019 года, тыс. руб.	1 квартал 2018 года, тыс. руб.
По остаткам на расчетных счетах клиентов	33 873	35 423
По прочим заемным средствам	1 367	1 769
<i>Итого по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	<i>190 343</i>	<i>180 311</i>
По выпущенным долговым обязательствам (векселям)	6 839	4 320
Итого процентные расходы	198 944	187 883

5.2. Резервы на возможные потери

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2019 года и 1 квартал 2018 года:

Создание и восстановление резервов	Всего, тыс. руб	Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	Резервы по процентным доходам	Резервы по корреспондентским счетам	Резервы по прочим активам	Резервы по условным обязательствам кредитного характера	Резервы по вложениям в доле ценные бумаги	Резервы по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера
Сумма резерва на возможные потери на 1 января 2019 года	778 393	547 479	984	2 421	47 279	147 525	16 259	-	16 446
Начислено	1 578 963	670 900	20 551	305	17 413	828 650	-	-	41 144
Восстановлено	-1 561 867	-668 261	-14 556	-1 648	-15 637	-843 130	-16 259	-	-2 376
Изменение резервов под обесценение	17 096	2 639	5 995	-1 343	1 776	-14 480	-16 259	-	38 768
Активы, списанные за счет резерва	-38 777	-34 726	-3 876	-	-175	-	-	-	-
Сумма резерва на возможные потери на 1 апреля 2019 года	756 712	515 392	3 103	1 078	48 880	133 045	-	-	55 214
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (положительная)	344 597	219 741	583	-	189	118 362	-	5 722	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (отрицательная)	-499 801	-262 803	-995	-	-139	-235 274	-	-590	-
Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2019	601 508	472 330	2 691	1 078	48 930	16 133	-	5 132	55 214

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего, тыс. руб.	Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	Резервы по корреспондентским счетам	Резервы по прочим активам	Резервы по условным обязательствам кредитного характера	Резервы по вложениям в ценные бумаги	Резервы по процентным доходам	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера
Сумма на 1 января 2018 г.	798 298	629 206	1 079	45 672	110 603	8 325	1 398	2 015
Начислено	873 426	396 899	22	13 043	454 272	32	8 807	351
Восстановлено	-919 249	-463 947	-8	-7 141	-438 786	-47	-9 039	-281
Активы, списанные за счет резерва	-36	-9	-	-1	-	-	-	-26
Сумма на 1 апреля 2018 г.	752 439	562 149	1 093	51 573	126 089	8 310	1 166	2 059

5.3. Комиссионные доходы и расходы

Наименование статей	1 квартал 2018 года, тыс. руб.	1 квартал 2018 года, тыс. руб.
Комиссионные доходы:		
Комиссии по расчетным операциям через платежные системы	131 960	121 558
Комиссии по расчетным операциям	68 780	53 121
Комиссии по операциям с банковскими картами	27 766	26 950
Комиссии по валютным операциям	23 969	21 533
Комиссии по выданным гарантиям	15 900	13 917
Комиссии по валютному контролю	10 117	11 938
Комиссии по кассовым операциям	7 782	10 123
Прочие комиссии	1 903	1 564
Итого комиссионных доходов	288 177	260 704
Комиссионные расходы:		
Комиссии по расчетным операциям через платежные системы	86 150	77 631
Комиссии по операциям с банковскими картами	22 712	16 551
Комиссии по расчетным операциям	7 157	5 174
Комиссии за инкассацию	2 335	2 507
Комиссия по валютным операциям	598	1 121
Комиссии по полученным гарантиям	578	321
Прочие комиссии	10	23
Итого комиссионных расходов	119 540	103 328

5.4. Операционные расходы

Наименование статей	1 квартал 2019 года, тыс. руб.	1 квартал 2018 года, тыс. руб.
Расходы на содержание персонала	97 631	101 117
Расходы на техническое обслуживание	24 462	23 619
Административные расходы	25 307	20 363
Амортизация основных средств и нематериальных	10 449	9 623
Расходы на страхование, в том числе взносы в государственную систему страхования вкладов	11 478	7 836
Эксплуатационные и прочие расходы по размещению	5 074	6 445

Наименование статей	1 квартал 2019 года, тыс. руб.	1 квартал 2018 года, тыс. руб.
терминалов		
Расходы по обслуживанию банковских карт	3 350	3 650
Информационно-консультационные расходы	4 689	3 048
Расходы по охране	2 484	2 812
Расходы по аренде и размещению	1 155	1 482
Прочее	4 433	1 748
Итого операционные расходы	190 512	181 743

Расходы на содержание персонала:

Наименование статей	1 квартал 2019 года, тыс. руб.	1 квартал 2018 года, тыс. руб.
Расходы на оплату труда	75 924	77 373
Другие вознаграждения, в том числе расходы на ДМС	1 051	1 113
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	20 039	21 940
Расходы на оплату труда сроком выплаты свыше 12 месяцев по окончании годового отчетного периода, в том числе процентный расход по обязательствам по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, с учетом страховых взносов	577	447
Прочие расходы на содержание персонала	40	244
Итого	97 631	101 117

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

Расход от выбытия объектов основных средств в 1 квартале 2019 года составил 21 тысячу рублей (1 квартал 2018 года: расход от выбытия объектов основных средств составил 11 тысяч рублей)

5.5. Доходы от операций с валютными ценностями

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

Для анализа результатов от данных сделок Банк использует следующий подход:

Наименование статьи	1 квартал 2019 года, тыс. руб.	1 квартал 2018 года, тыс. руб.
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	155 242	-36 018
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-40 637	-25 348
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-82 744	-1 297
Итого	31 861	-62 663

5.6. Возмещение (расход) по налогам

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

Статьи расходов по налогам	1 квартал 2019 года, тыс. руб.	1 квартал 2018 года, тыс. руб.
Налог на прибыль 20%	26 163	17 360
Налог на прибыль по ценным бумагам 15%	2 739	14 665
НДС уплаченный	4 903	3 804
Налог на имущество	1 995	2 165
Земельный налог	33	24
Транспортный налог	11	11
Всего	35 844	38 029

6. Информация об управлении капиталом

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

Управление достаточностью капитала реализуется Банком через следующие механизмы:

- - бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала на срок 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 H1.0 8%;
- норматив достаточности базового капитала банка H1.1 4,5%;
- норматив достаточности основного капитала банка H1.2 6%.

В течение 1 квартала 2019 года и в течение 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали нормативно установленным уровням.

С 01.01.2019г. минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала установлено в процентах от взвешенных по риску активов (Инструкция Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков") в размере 1,875%.

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

Поддержания достаточности капитала (минимально допустимое)– 1,875%

Антициклическая – 0%

За системную значимость – не применимо.

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок на 01.04.2019 года – 13,272%.

С 01.01.2018г. минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала установлено в процентах от взвешенных по риску активов (Инструкция Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков") в размере 1,875%.

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

Поддержания достаточности капитала (минимально допустимое)– 1,875%

Антициклическая – 0%

За системную значимость – не применимо.

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

В качестве дополнительных источников капитала в Банке могут выступать:

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

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

В течение 1 квартала 2019 года изменений в стратегию Банка по управлению капиталом, установленных в целях управления капиталом, не осуществлялось.

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

Влияние на изменение в капитале Банка в 1 квартале 2019 года:

- увеличение нераспределенной прибыли на прибыль, полученную в 1 квартале 2019 года, в сумме 294 506 тысяч рублей;

- увеличение прочего совокупного дохода на сумму 18 080 тысяч рублей за счет: переноса в состав прибыли и убытка отрицательной переоценки при реализации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупных доход, в сумме 70 тысяч рублей, положительной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупных доход, в сумме 12 836 тысяч рублей и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупных доход, в сумме 5 174 тысячи рублей.

Сумма источников собственных средств на 1 апреля 2019 года составила 3 512 634 тысячи рублей.

Влияние на изменение в капитале Банка в 1 квартале 2018 года:

- увеличение нераспределенной прибыли на прибыль, полученную в 1 квартале 2018 года, в сумме 132 148 тысяч рублей;

- Уменьшение прочего совокупного дохода в сумме 1 797 тысяч рублей на величину отрицательной переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Сумма источников собственных средств на 1 апреля 2018 года составила 3 109 986 тысяч рублей.

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

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования, представляют собой остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях с отозванными лицензиями на осуществление банковских операций и составляют на 1 апреля 2019 года 1 071 тысячу рублей. Указанные активы классифицированы в V категорию качества. Сумма созданных резервов на возможные потери на 1 апреля 2019 года под данные активы составляет 1 071 тысячу рублей.

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

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

Номер статьи	Наименование статьи	1 апреля 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
1	Денежные средства	743 474	807 475
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 037 095	850 148
2.1	Обязательные резервы	-203 110	-189 099
3	Средства в кредитных организациях	1 663 292	1 590 473
	Итого денежных средств (за исключением суммы обязательных резервов)	3 240 751	3 058 997

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

Номер статьи	Наименование статьи	1 апреля 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	-	3 058 997
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3 240 751	-

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

9. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, будет представлена в отдельном документе «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в АО Банк «ПСКБ» на 01.04.2019г.» на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.pscb.ru в подразделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» раздела «О Банке».

10. Информация об операциях со связанными сторонами

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2019 года:

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы от ссуд (контрактная процентная ставка: 8,75% – 34% годовых)	1 017	-	-	1 017
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (контрактная процентная ставка: 0,26% - 8,89% годовых)	-3 670	-1 397	-1 045	-6 112
Дивиденды	-	-	-	-
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	-5	-94	52	-47
Комиссионные доходы	34	30	46	110
Прочие операционные доходы	12	-	2	14
Вознаграждения (кроме отсроченных) и прочие операционные расходы	-2 350	-7 395	-4 214	-13 959

В 1 квартале 2019 года общая сумма вознаграждения с учетом страховых взносов членам Совета директоров составила 2 001 тысячу рублей.

В 1 квартале 2019 года сумма вознаграждения с учетом страховых взносов членам Правления и Главному бухгалтеру составила 7 723 тысячи рублей.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2018 года:

	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)	757	-	3 076	3 833
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (контрактная процентная ставка: 0,25-9,5 % годовых)	-3 064	-2 456	-1 414	-6 934
Дивиденды	-	-	-	-
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	-676	493	136	-47
Комиссионные доходы	36	5	79	120
Прочие операционные доходы	-	-	-	-
Вознаграждения (кроме отсроченных) и прочие операционные расходы	-2 227	-6 362	-1 555	-10 144

В 1 квартале 2018 года общая сумма вознаграждения с учетом страховых взносов членам Совета директоров составила 2 001 тысячу рублей.

В 1 квартале 2018 года сумма вознаграждения членам Правления и Главному бухгалтеру составила 6 507 тысяч рублей.

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

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Предоставленные ссуды	51 789	379	399	52 567
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-
Обеспечение по предоставленным ссудам:	42 825	-	-	42 825
- депозиты	42 825	-	-	42 825
Средства на счетах клиентов, включая депозиты	432 089	150 119	123 028	705 236
Безотзывные обязательства	12 316	830	1 572	14 718
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и внебалансовым обязательствам	2	1	1	4

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

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

11. Информация о публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности

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»

Главный бухгалтер

17 мая 2019 года



Handwritten signature of N.I. Tur

Н.И. Тур

Н.Л. Матросова