

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ПЕТЕРБУРГСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 АПРЕЛЯ 2018 ГОДА**

Данная финансовая отчетность подготовлена за квартал, закончившийся 31 марта 2018 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 (2017 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 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%) (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%)).

1.1 Существенная информация о финансовом положении Банка

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

Уставный капитал Банка составляет 725 331 тысячу рублей.

Размер собственных средств (капитал Банка) составляет 3 090 767 тысяч рублей по данным формы 0409808.

Активы Банка на 1 апреля 2018 года составили 23 077 690 тысяч рублей по данным формы 0409806.

Прибыль Банка за 1 квартал 2018 года после налогообложения составила 132 148 тысяч рублей. Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода составил 130 351 тысячу 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 2018 года открыто 11 332 счета юридическим лицам (из них 5 985 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг») и 89 526 счетов физическим лицам (из них 6 656 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг»). Остатки на счетах юридических лиц на 1 апреля 2018 года составили 11 444 607 тысяч рублей, физических лиц – 7 404 157 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 2 216 000 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. 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 2017 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 2017 год. В качестве сопоставимых данных принимаются данные на 1 января 2018 года.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806

2.1 Денежные средства

По состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года «Денежные средства» представляют собой наличные средства в сумме 564 242 тысячи рублей и 696 325 тысяч рублей соответственно.

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

2.2 Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации

По состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации» представляют собой остатки на корреспондентских счетах, открытых в Банке России, в сумме 440 775 тысяч рублей и 545 380 тысяч рублей соответственно, а также обязательные резервы 168 624 тысячи рублей и 144 704 тысячи рублей.

2.3 Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах РФ	431 606	708 876
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах стран ОЭСР	193 408	214 409
Средства на корреспондентских счетах в прочих банках	14	14
Средства в кредитных организациях по другим операциям	22 256	22 282
Всего	647 284	945 581
Резервы	-1 093	-1 079
Итого с учетом резервов	646 191	944 502

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

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

По состоянию на 1 апреля 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой справедливую стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 15 004 тысячи долларов США и справедливую стоимость опционов на сумму 800 тысяч евро, представляющих собой актив, равную 327 186 тысяч рублей.

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.

2.5 Чистая ссудная задолженность

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

Чистая ссудная задолженность	на 1 апреля 2018 года	на 1 января 2018 года
Наименование	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Ссуды, предоставленные кредитным организациям		
Срочные депозиты,	1 507 445	4 257 488
<i>в том числе депозиты в Банке России</i>	1 500 000	4 250 000
Учтенные векселя	261 467	125 607
Прочая ссудная задолженность,	2 841 747	4 969 390
<i>в том числе сделки РЕПО с центральным контрагентом</i>	2 596 870	4 642 622
Всего	4 610 659	9 352 485
Сумма резерва	-14 138	-14 145
Итого с учетом резерва	4 596 521	9 338 340
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций		
Корпоративные кредиты	1 519 065	1 964 858
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 960 251	1 902 075
Прочая ссудная задолженность	29 664	29 666
Всего	3 508 980	3 896 599
Сумма резерва	-303 709	-355 380
Итого с учетом резерва	3 205 271	3 541 219
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Жилищные (кроме ипотечных)	15 496	15 496
Ипотечные	14 233	15 797
Автокредиты	2 888	2 899
Иные потребительские ссуды	743 071	824 635
Портфели однородных ссуд (жилищные, ипотечные)	2 810	3 075
Портфели однородных ссуд (иные потребительские ссуды)	16 370	14 195
Всего	794 868	876 097
Сумма резерва	-244 302	-259 681
Итого с учетом резерва	550 566	616 416
Итого по статье	8 352 358	13 495 975

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

Наименование	на 1 апреля 2018 года	на 1 января 2018 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	1 842 921	1 942 852
Обрабатывающие производства	612 851	742 244

Наименование	на 1 апреля 2018 года	на 1 января 2018 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
На завершение расчетов	317 942	305 814
Транспорт и связь	226 776	255 731
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	144 621	170 310
Строительство	31 435	11 640
Добыча полезных ископаемых	7 000	7 000
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 060	-
Прочие виды деятельности	323 374	461 008
В том числе: субъектам малого и среднего предпринимательства	1 960 251	1 902 075
В том числе: прочая ссудная задолженность	29 664	29 666
Всего	3 508 980	3 896 599
Сумма резерва	-303 709	-355 380
Итого с учетом резерва	3 205 271	3 541 219

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 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

В строку «Прочие виды деятельности» на 1 апреля 2018 года входят следующие крупнейшие отрасли в процентах от общей суммы (более 10%): «деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)» – 66,7%, «деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания» – 27,1% (на 1 января 2018 года: «деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)» – 48,3%, «деятельность в области здравоохранения» – 29,9%, «деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания» – 16,0%).

Строка «На завершение расчетов» представляет собой овердрафты по расчетному счету, предоставленные клиентам Банка. В строку «На завершение расчетов» на 1 апреля 2018 года входят следующие крупнейшие отрасли в процентах от общей суммы (более 10%): «деятельность транспортная вспомогательная» – 26,0%, «Торговля розничная незамороженными продуктами, включая напитки и табачные изделия, в неспециализированных магазинах» – 15,2%, «Деятельность автомобильного грузового транспорта – 11,5% (на 1 января 2018 года: «деятельность транспортная вспомогательная» – 32,7%, «Торговля розничная незамороженными продуктами, включая напитки и табачные изделия, в неспециализированных магазинах» – 16,2%).

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

(в тысячах рублей)	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	-	9 245	4 336 214	157 525	-	25 000	37 301	31 236	4 596 521
Срочные депозиты	-	7 445	1 500 000	-	-	-	-	-	1 507 445
Учтенные векселя	-	-	136 515	110 814	-	-	-	-	247 329
Прочая ссудная задолженность	-	1 800	2 699 699	46 711	-	25 000	37 301	31 236	2 841 747
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций	17	27 120	275 360	382 932	600 806	793 279	496 973	628 784	3 205 271
Корпоративные кредиты	-	27 120	209 582	183 049	305 757	267 775	111 131	291 547	1 395 961

<i>(в тысячах рублей)</i>	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	
Кредиты малому и среднему бизнесу	17	-	65 778	199 883	295 049	525 504	385 842	337 237	1 809 310
Ссуды, предоставленные физическим лицам	49	-	5 399	1 739	47 130	35 212	304 338	156 699	550 566
Всего	66	36 365	4 616 973	542 196	647 936	853 491	838 612	816 719	8 352 358

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	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 географической концентрации предоставленных ссуд на 1 апреля 2018 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Итого	Российская Федерация				Страны группы ОЭСР	Другие страны
		Всего по РФ	СПб и Ленинградская область	Москва и Московская область	Прочие		
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:	4 610 659	4 383 962	1 509 245	2 874 717	-	226 697	-
Срочные депозиты	1 507 445	1 507 445	1 507 445	-	-	-	-
Учтенные векселя	261 467	261 467	-	261 467	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	2 841 747	2 615 050	1 800	2 613 250	-	226 697	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций:	3 508 980	3 508 980	2 797 551	617 396	94 033	-	-
Корпоративные кредиты	1 519 065	1 519 065	935 405	489 627	94 033	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 960 251	1 960 251	1 832 482	127 769	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	29 664	29 664	29 664	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	794 868	794 658	775 207	16 728	2 723	-	210
Всего	8 914 507	8 687 600	5 082 003	3 508 841	96 756	226 697	210
Сумма резерва	-562 149						
Итого с учетом резерва	8 352 358						

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

(в тысячах рублей)	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						

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 апреля 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 6 637 889 тысяч рублей.

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

Долговые ценные бумаги	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Даты погашения/оферты
Еврооблигации российских кредитных организаций	769 954	с 29 мая 2018 г. по 28 июня 2019 г.
Облигации российской кредитной организации	168 349	17 апреля 2018 г.
Купонные облигации Банка России	5 045 600	16 мая 2018 г.
Еврооблигации крупной нефтегазовой организации	597 271	с 5 ноября 2019г. по 6 февраля 2020 г.
Всего	6 581 174	
Сумма резерва	-1 166	
Итого долговые ценные бумаги	6 580 008	

Изменение первоначальной стоимости еврооблигаций общей балансовой стоимостью 1 367 225 тысяч рублей отражается путем создания резервов на возможные потери. Текущая справедливая стоимость данных ценных бумаг по состоянию на 1 апреля 2018 года составила бы 1 358 232 тысячи рублей.

На 1 апреля 2018 года на балансе Банка отражены долговые ценные бумаги, которые могут быть переданы в качестве обеспечения Банку России, общей стоимостью 6 581 174 тысячи рублей.

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

Долевые ценные бумаги	Балансовая стоимость, тыс.руб.
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 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, тыс. руб.	Даты погашения/оферты
Еврооблигации российских кредитных организаций	950 349	С 22 февраля 2018 г. по 28 июня 2019 г.
Облигации российской кредитной организации	165 314	17 апреля 2018 г.
Еврооблигации крупной нефтегазовой организации	416 556	6 февраля 2020 г.
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, тыс. руб.
Акции российской проектной организации	65 035
Всего	65 035
Сумма резерва	-7 154
Итого долевые ценные бумаги с учетом резерва	57 881

2.6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

2.7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 апреля 2018 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представляют собой вложения в купонные облигации Банка России в сумме 5 077 310 тысяч рублей, в том числе начисленный купонный доход – 75 800 тысяч рублей, срок погашения – 18 апреля 2018 года, сформированный резерв – отсутствует.

На 1 апреля 2018 года на балансе Банка отражены долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, которые могут быть переданы в качестве обеспечения Банку России, общей стоимостью 5 077 310 тысяч рублей.

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, тыс. руб.	Даты погашения
Купонные облигации Банка России	5 076 678	17 января 2018 г.
Облигации российской кредитной организации	299 494	9 января 2018 г.
Всего	5 376 172	

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

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

В течение 1 квартала 2018 года и в течение 2017 года 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 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.
Стоимость с учетом резервов на 1 января 2018 года	363 487	12 972	249 817	1 421	8 407	4 328	-	640 432
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

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.
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
Итого с учетом резервов на 1 апреля 2018 года	360 583	12 972	49 954	3 385	8 988	528	-	436 410

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, тыс. руб.
Стоимость с учетом резервов на 1 января 2016 года	364 102	12 479	219 780	6 276	7 201	4 012	-	613 850
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	364 102	12 479	47 625	6 276	7 201	1 465	-	439 148
Первоначальная или переоцененная стоимость								
На 1 января 2016 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 1 января 2017 года	363 487	12 972	249 817	1 421	8 407	4 328	-	640 432
Накопленная амортизация								
На 1 января 2016 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 1 января 2017 года	-	-	195 321	-	-	3 726	-	199 047
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	363 487	12 972	54 496	1 421	8 407	602	-	441 385
Итого с учетом резервов на 1 января 2017 года	363 487	12 972	54 496	1 421	8 407	602	-	441 385

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 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.

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 апреля 2018 года	на 1 января 2018 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Проценты по размещенным средствам и ценным бумагам	15 531	22 674
Начисленные комиссионные доходы	10 229	9 647
Расчеты по операциям с финансовыми активами	229 253	301 505
Итого финансовые активы	255 013	333 826
Сумма резерва	-11 385	-11 020
Итого финансовые активы с учетом резерва	243 628	322 806
Уплаченный налог на добавленную стоимость	845	828
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	36 778	9 795
Расходы будущих периодов	18 838	11 797
Итого нефинансовые активы	56 461	22 420
Сумма резерва	-10 295	-3 772

Прочие активы со сроком погашения до 30 дней	на 1 апреля 2018 года	на 1 января 2018 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Итого нефинансовые активы с учетом резерва	46 166	18 648
Прочая дебиторская задолженность	167 960	200 201
Сумма резерва	-31 049	-32 253
Итого прочая дебиторская задолженность с учетом резерва	136 911	167 948
Итого по статье «Прочие активы» с учетом резерва	426 705	509 402

Основную часть прочих финансовых активов составляют расчеты с биржей по операциям с финансовыми инструментами: на 1 апреля 2018 года – 229 253 тысячи рублей, на 1 января 2018 года – 301 505 тысяч рублей.

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

2.10 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Корреспондентские счета	74 844	164 956
Всего	74 844	164 956

2.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов	На 1 апреля 2018 года	На 1 января 2018 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Средства на текущих и расчетных счетах, в том числе:	9 274 168	11 473 224
Юридических лиц	7 558 908	9 579 439
Физических лиц	1 715 260	1 893 785
Срочные депозиты, в том числе:	9 574 596	8 326 139
Юридических лиц	3 885 699	3 376 079
Физических лиц	5 688 897	4 950 060
Итого по статье	18 848 764	19 799 363

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

Виды экономической деятельности клиентов	На 1 апреля 2018 года		На 1 января 2018 года	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 967 576	21,0	4 124 886	20,8
Услуги	2 298 296	13,8	2 978 381	15,0
Обрабатывающие производства	1 680 882	8,9	2 340 705	11,8
Строительство	1 427 587	7,6	1 496 052	7,6
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 194 951	6,3	903 457	4,6

Виды экономической деятельности клиентов	На 1 апреля 2018 года		На 1 января 2018 года	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Транспорт и связь	348 775	1,8	781 986	3,9
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	15 963	0,1	125 550	0,6
Добыча полезных ископаемых	7 317	0,1	6 843	0,1
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	5 982	0,1	5 301	0,1
Прочие виды деятельности	70 379	0,3	48 702	0,2
Клиенты физические лица	7 404 157	39,3	6 843 845	34,6
Займ от американской финансовой организации	126 899	0,7	143 655	0,7
Итого по статье	18 848 764	100,0	19 799 363	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 2018 года данные средства были обеспечены кредитами, предоставленными корпоративным клиентам в сумме 159 282 тысячи рублей (на 1 января 2018 года: 182 063 тысячи 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 апреля 2018 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой справедливую стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 600 тысяч долларов США и справедливую стоимость опционов на сумму 800 тысяч евро, представляющих собой обязательство, равную 2 848 тысяч рублей.

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

2.13 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 апреля 2018 года	Сумма, тыс. руб.	Средне-взвешенная % ставка	Сроки выпуска	Сроки погашения
Процентные векселя	255 288	5,38	декабрь 2014 г. - март 2018 г.	март 2018 г. - ноябрь 2020 г.
Бездоходные векселя	44 500		декабрь 2012 г. - февраль 2018 г.	декабрь 2016 г. - март 2018 г.
Итого по статье	299 788			

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 г. - декабрь 2017 г.	январь 2018 г. - ноябрь 2020 г.
Бездоходные векселя	59 500		декабрь 2012 г.	декабрь 2016 г.
Итого по статье	473 040			

2.14 Прочие обязательства

Прочие обязательства на 1 апреля 2018 года	Менее 3 месяцев	Свыше 3 месяцев	Итого, тыс. руб.
Финансовые обязательства			
Проценты к уплате	106 907	-	106 907
Кредиторская задолженность	254 546	-	254 546
Обязательства по уплате налогов	22 038	-	22 038
Полученный налог на добавленную стоимость	74	-	74
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	9 842	-	9 842
- резидентам	9 842	-	9 842
Прочие, в том числе	75 479	37 981	113 460
- расчеты по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам	-	37 981	37 981
Нефинансовые обязательства			
Доходы будущих периодов	147	-	147
Всего	469 033	37 981	507 014

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

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

В строку «Прочие» включаются резервы – оценочные обязательства некредитного характера, отраженные на счете 61501 «Резервы по условным обязательствам некредитного характера на возврат денежных средств по мошенническим операциям с банковскими картами».

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 2017 года	353 820	2 050	725 331
На 1 января 2018 года	353 820	2 050	725 331
На 1 апреля 2018 года	353 820	2 050	725 331

В течение 1 квартала 2018 года и в 2017 году Банк не проводил эмиссии акций.

2.16 Информация о финансовых активах, переданных в качестве обеспечения

Балансовая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения (далее – обремененные активы) представлена в таблице ниже.

Сведения об обремененных активах (с учетом сформированных резервов) за 1 квартал 2018 года:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов, тыс. руб.	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России
1	Всего активов, в том числе:	398 901	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	224 107	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	174 794	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-
8	Основные средства	-	-
9	Прочие активы	-	-

Балансовая стоимость обремененных активов (граф 3 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец 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 апреля 2018 года данные средства были обеспечены кредитами, предоставленными корпоративным клиентам в сумме 159 282 тысячи рублей (на 1 января 2018 года: 182 063 тысячи рублей).

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

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

Информация раскрывается по существенным статьям отчета о финансовых результатах.

3.1 Процентные доходы и процентные расходы:

Наименование статей	1 квартал 2018 года, тыс. руб.	1 квартал 2017 года, тыс. руб.
Процентные доходы:		
По кредитованию юридических лиц	99 609	78 827
По кредитованию физических лиц	24 768	10 942
Сделки обратного РЕПО	28 029	34 999
По размещенным депозитам в банках	82 113	32 863
По остаткам на корреспондентских счетах и прочих размещенных средствах в банках	589	967
По учтенным векселям банков	771	2 256
По долговым ценным бумагам	160 786	30 766
Итого процентные доходы	396 665	191 620
Процентные расходы:		
По срочным депозитам физических лиц	81 022	60 037
По срочным депозитам юридических лиц	62 097	65 990
По остаткам на расчетных счетах клиентов	35 423	52 925
По прочим заемным средствам	1 769	2 283
по прочим привлеченным средствам банков	3 252	3 795
По выпущенным долговым обязательствам (векселям)	4 320	3 851
Итого процентные расходы	187 883	188 881

3.2 Резервы на возможные потери

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2018 года и за 1 квартал 2017 года:

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

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 2017 г.	700 761	581 467	1 342	27 392	82 937	5 203	763	1 657
Начислено	1 065 856	466 997	33	22 062	571 290	-	5 266	208
Восстановлено	-1 079 150	-507 498	-225	-6 856	-559 364	-	-5 169	-38
Активы, списанные за счет резерва	-244	-212	-	-32	-	-	-	-
Сумма на 1 апреля 2017 .	687 223	540 754	1 150	42 566	94 863	5 203	860	1 827

3.3 Комиссионные доходы и расходы

Наименование статей	1 квартал 2018 года, тыс. руб.	1 квартал 2017 года, тыс. руб.
Комиссионные доходы:		
Комиссии по расчетным операциям через платежные системы	121 558	126 959
Комиссии по расчетным операциям	53 121	48 417
Комиссии по операциям с банковскими картами	26 950	22 472
Комиссии по валютным операциям	21 533	18 872
Комиссии по выданным гарантиям	13 917	9 976
Комиссии по валютному контролю	11 938	8 849
Комиссии по кассовым операциям	10 123	12 110
Прочие комиссии	1 564	1 455
Итого комиссионных доходов	260 704	249 110
Комиссионные расходы:		
Комиссии по расчетным операциям через платежные системы	77 631	82 214
Комиссии по операциям с банковскими картами	16 551	13 331
Комиссии по расчетным операциям	5 174	3 907
Комиссии за инкассацию	2 507	2 292
Комиссия по валютным операциям	1 121	2 524
Комиссии по полученным гарантиям	321	680
Прочие комиссии	23	16
Итого комиссионных расходов	103 328	104 964

3.4 Операционные расходы

Наименование статей	1 квартал 2018 года, тыс. руб.	1 квартал 2017 года, тыс. руб.
Расходы на содержание персонала	101 117	94 279
Расходы на техническое обслуживание	23 619	19 854
Административные расходы	20 363	22 710
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9 623	9 416
Расходы на страхование, в том числе взносы в государственную систему страхования вкладов	7 836	6 149
Эксплуатационные и прочие расходы по размещению терминалов	6 445	6 376
Расходы по обслуживанию банковских карт	3 650	2 906
Информационно-консультационные расходы	3 048	2 999
Расходы по охране	2 812	2 333
Расходы по аренде	1 482	1 126
Прочее	1 748	1 375
Итого операционные расходы	181 743	169 523

Расходы на выплату вознаграждений работникам:

Наименование статей	1 квартал 2018 года, тыс. руб.	1 квартал 2017 года, тыс. руб.
Расходы на оплату труда	77 373	72 369
Другие вознаграждения, в т.ч. расходы на ДМС	1 113	966
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	21 940	20 192
Процентный расход по обязательствам по выплате долгосрочных вознаграждений работникам с учетом страховых взносов	447	708
Прочие расходы на содержание персонала	244	44
Итого	101 117	94 279

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.

Убыток от выбытия объектов основных средств в 1 квартале 2018 года составил 11 тысяч рублей (1 квартал 2017 года: доход от выбытия объектов основных средств составил 30 тысяч рублей)

3.5 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 2018 года, тыс. руб.	1 квартал 2017 года, тыс. руб.
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-36 018	62 603
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-25 348	632 083
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 297	-537 254
Итого	-62 663	157 432

3.6 Возмещение (расход) по налогам

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

Статьи расходов по налогам	1 квартал 2018 года, тыс. руб.	1 квартал 2017 года, тыс. руб.
Налог на прибыль	32 025	30 368
НДС уплаченный	3 804	3 115
Налог на имущество	2 165	2 023
Земельный налог	24	24
Транспортный налог	11	10
Всего	38 029	35 540

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

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

Совокупный доход за 1 квартал 2018 года составил 130 351 тысячу рублей.

Влияние на изменение в капитале Банка в 1 квартале 2017 года:

- увеличение нераспределенной прибыли на прибыль, полученную в 1 квартале 2017 года, в сумме 118 187 тысяч рублей;

- Уменьшение прочего совокупного дохода в сумме 1 613 тысяч рублей за счет переноса в состав прибыли и убытка отрицательной переоценки при реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в сумме 622 тысячи рублей и начисления отрицательной переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в сумме 2 235 тысяч рублей.

Совокупный доход 1 квартал 2017 года составил 116 574 тысячи рублей.

5. 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 2018 года 1 071 тысячу рублей. Указанные активы классифицированы в V категорию качества. Сумма созданных резервов на возможные потери на 1 апреля 2018 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 2018 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
1	Денежные средства	564 242	696 325
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	609 399	690 084
2.1	Обязательные резервы	168 624	144 704
3	Средства в кредитных организациях	646 191	944 502
	Итого денежных средств (за исключением суммы обязательных резервов)	1 651 208	2 186 207

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

Номер статьи	Наименование статьи	1 апреля 2018 года, тыс. руб.	1 января 2018 года, тыс. руб.
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	-	2 186 207
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 651 208	-

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

По итогам 1 квартала 2018 года денежные потоки, направленные на приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, составляют 8 812 тысяч рублей (по итогам 1 квартала 2017 года сумма составила 15 120 тысяч рублей).

6. 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 01.04.2018г.» на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.pscb.ru в подразделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» раздела «О Банке».

7. Информация об управлении капиталом

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 1 квартала 2018 года и в течение 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали нормативно установленным уровням.

В течение 1 квартала 2018 года изменений в политике Банка по управлению капиталом, установленных в целях управления капиталом, не осуществлялось.

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 апреля 2018 года:

Поддержания достаточности капитала – 15,744%

Антициклическая – 0%

За системную значимость – не применимо.

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок на 01.04.2018 года – 15,744%.

С 01.01.2017г. 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 1,25%.

Значения надбавок к нормативам достаточности капитала на 1 января 2018 года:

Поддержания достаточности капитала – 10,4636%

Антициклическая – 0%

За системную значимость – не применимо

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок на 01.01.2018 года – 10,4636%.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Фонд переоценки основных средств	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет капитала	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2018 года	725 331	63 709	36 267	250 581	1 891 348	2 967 236
Прибыль 1 квартал 2018 года после уплаты налогов	-	-	-	-	132 148	132 148
Выплата дивидендов акционерам за 2017 год	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	74	74
Переоценка ценных бумаг	-	-	-	-	-1 797	-1 797
Изменение расходов будущих периодов за 1 квартал 2018 года	-	-	-	-	-7 041	-7 041
Изменение доходов будущих периодов за 1 квартал 2018 года	-	-	-	-	147	147
Увеличение фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль по ценным бумагам	-	-	-	-	-	-
Изменение суммы добавочного капитала	-	-	-	-	-	-

<i>(в тысячах рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Фонд переоценки основных средств	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет капитала	Итого собственных средств
на отложенный налог на прибыль						
Остаток на 1 января 2018 года	725 331	63 709	36 267	250 581	2 014 879	3 090 767

Более подробно информация по управлению капиталом будет представлена в отдельном документе «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в АО Банк «ПСКБ» на 01.04.2018г.» на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.pscb.ru в подразделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» раздела «О Банке».

8. Информация об операциях со связанными сторонами

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
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
Списание сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	-
Вознаграждения и прочие операционные расходы	-2 227	-6 362	-1 555	-10 144

В 1 квартале 2018 года общая сумма вознаграждения членам Совета директоров составила 1 656 тысяч рублей.

В 1 квартале 2018 года сумма вознаграждения членам Правления и Главному бухгалтеру составила 4 790 тысяч рублей.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы от ссуд (контрактная процентная ставка: 11,75-34% годовых)	-	-	2 648	2 648
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (контрактная процентная ставка: 0,15-9,5% годовых)	-3 996	-1 944	-2 886	-8 826
Дивиденды	-	-	-	-
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	15 899	11 087	5 005	31 991

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Комиссионные доходы	29	34	70	133
Списание сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	7	-	7	14
Вознаграждения и прочие операционные расходы	2 273	5 979	1 463	9 715

В 1 квартале 2017 года общая сумма вознаграждения членам Совета директоров составила 1 612 тысяч рублей.

В 1 квартале 2017 года сумма вознаграждения членам Правления и Главному бухгалтеру составила 4 542 тысячи рублей.

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

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Предоставленные ссуды	43 663	212	159	44 034
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-
Обеспечение по предоставленным ссудам:	44 531	-	-	44 531
- депозиты в Банке	41 737	-	-	41 737
- прочие залоги	2 794	-	-	2 794
Средства на счетах клиентов, включая депозиты	434 732	198 342	126 625	759 699
Безотзывные обязательства	7 171	884	1 580	9 635
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-
Выпущенные векселя	-	59 963	-	59 963
Резерв под обесценение кредитов и внебалансовым обязательствам по состоянию на 1 апреля 2018 года	2 829	75	62	2 966

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

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Предоставленные ссуды	347	398	90 116	90 861
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-
Обеспечение по предоставленным ссудам:	-	-	56 378	56 378
- векселя Банка	-	-	56 378	56 378
Средства на счетах клиентов, включая депозиты	301 902	126 593	150 301	578 796
Безотзывные обязательства	1 681	530	1 534	3 745
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-
Выпущенные векселя	-	57 648	-	57 648
Резерв под обесценение кредитов и внебалансовым обязательствам по состоянию на 1 апреля 2017 года	102	41	21 937	22 080

9. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная 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

14 мая 2018 года

