

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

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Краткая характеристика деятельности Банка	4
2.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	5
2.1	Краткий обзор изменений основных положений Учетной Политики Банка.....	6
2.2.	Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.....	9
3.	Изменения в представлении публикуемых форм отчетности	11
4.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806	12
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе	12
4.1.1.	Денежные средства	12
4.1.2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12
4.1.3.	Средства в кредитных организациях.....	12
4.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 13	
4.3.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14
4.4.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18
4.5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19
4.6.	Прочие активы.....	22
4.7.	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	23
4.8.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
4.9.	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости ...	24
4.10.	Прочие обязательства	24
4.11.	Информация о величине уставного капитала Банка	25
4.12.	Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	26
4.13.	Информация о качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.....	28
4.14.	Информация о классификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.....	30
4.15.	Анализ финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости	31
5.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	33
5.1.	Процентные доходы и процентные расходы:.....	33
5.2.	Резервы на возможные потери	34
5.3.	Комиссионные доходы и расходы	35
5.4.	Операционные расходы	35

5.5. Доходы от операций с валютными ценностями	36
5.6. Финансовый результат по операциям с ценными бумагами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	36
5.7. Возмещение (расход) по налогам	36
6. Информация об управлении капиталом	37
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале кредитной организации по форме отчетности 0409810	38
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по данным формы отчетности 0409814	39
9. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	40
10. Информация об операциях со связанными сторонами.....	40
11. Информация о публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	42

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена за полугодие, закончившееся 30 июня 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 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.

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

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

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

17 июля 2019 г. RAEX (Эксперт РА) подтвердил рейтинг кредитоспособности АО Банк «ПСКБ» на уровне ruBB+. По рейтингу сохранен прогноз стабильный.

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

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

предоставлению получателю средств денежных средств плательщика;

- сдача в аренду сейфовых ячеек;
- операции с валютными ценностями.

По состоянию на 1 июля 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%), ОАО «Каравай» (4,6735%). (на 1 января 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%)).

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

Уставный капитал Банка составляет 725 331 тысячу рублей.

Размер собственных средств (капитал Банка) составляет 3 171 735 тысяч рублей по данным формы 0409808.

Активы Банка на 1 июля 2019 года составили 26 319 163 тысячи рублей по данным формы 0409806.

Прибыль Банка за 1 полугодие 2019 года после налогообложения составила 373 407 тысяч рублей. Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода составил 415 491 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 июля 2019 года открыто 10 604 счета юридическим лицам (из них 6 050 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг») и 85 452 счета физическим лицам (из них 7 605 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг»). Остатки на счетах юридических лиц и физических лиц на 1 июля 2019 года составили 21 375 726 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 826 000 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 не больше 30%;
- «ОКУ за весь срок – необесцененные активы» - вероятность дефолта от 30% до 80%;
- «ОКУ за весь срок – обесцененные активы» - вероятность дефолта больше 80%.

Расчет ожидаемых кредитных убытков 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 стоимости через прибыль или убыток	69 843	Справедливая стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	69 843
Ценные бумаги	Справедливая стоимости через прибыль или убыток	-	Справедливая стоимости через прибыль или убыток	48 776	21 877	-	-	70 653
Чистая ссудная задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	21 715 048	Амортизированная стоимость	-296 364	-	6 722	29 511	21 454 920
Ценные бумаги	Справедливая стоимости через прочий совокупный доход	1 756 890	Справедливая стоимости через прочий совокупный доход	296 364	-	-	-	2 053 254
Ценные бумаги	По себестоимости	48 776	-	-48 776	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	457 733	-	-	-	-	-	457 733
Прочие активы	Кредиты и дебиторская задолженность	609 352	Амортизированная стоимость	-	-	-	-140	609 212
Итого активы		27 905 738		0	21 877	6 722	29 371	27 963 711
Финансовые обязательства								
Средства кредитных организаций	Финансовые обязательства	235 900	Амортизированная стоимость	-	-	-	-	235 900
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Финансовые обязательства	23 381 385	Амортизированная стоимость	-	-	-	-	23 381 385

в тысячах рублей	Категория оценки по РСБУ	Балансовая стоимость на 01.01.2019г.	Категория оценки в соответствии и с МСФО(IFRS) 9	Реклассификация	Переоценка, резервы	Признание процентов с внебаланса	Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость по МСФО (IFRS)9 на 01.01.2019г.
Производные финансовые инструменты	Справедливая стоимость через прибыль или убыток	26 195	Справедливая 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 и с п. 4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9	2 287	-	-	-	2 287
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	147 525	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами и 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 июля 2019 года и 1 января 2019 года «Денежные средства» представляют собой наличные средства в сумме 585 332 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 июля 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 1 097 742 тысячи рублей и 661 049 тысяч рублей соответственно (кроме обязательных резервов).

4.1.3. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.

Средства в кредитных организациях	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентах РФ	1 104 231	903 234
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах стран ОЭСР	758 847	665 762
Средства на корреспондентских счетах в прочих банках	1 568	1 709
Средства в кредитных организациях по другим операциям	22 729	22 189
Всего	1 887 375	1 592 894
Сумма резерва на возможные потери	-1 104	-2 421
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-1 104	-
Итого за вычетом резерва на возможные потери	-	1 590 473
Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 886 271	-

Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях с отозванными лицензиями на осуществление банковских операций составляют на 1 июля 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.

Информация о качестве и о классификации по категориям качества активов представлена в разделах 4.13 и 4.14.

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

По состоянию на 1 июля 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой справедливую стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 22 548 тысяч долларов США и 916 тысяч ЕВРО, представляющих собой актив, равную 193 767 тысяч рублей.

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

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

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	на 1 июля 2019 года	на 1 января 2019 года
Наименование	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Ссуды, предоставленные кредитным организациям		
Срочные депозиты,	8 008 200	11 709 031
<i>в том числе депозиты в Банке России</i>	8 000 000	11 700 000
Учтенные векселя	13 019	601 902
Прочая ссудная задолженность,	2 419 968	5 611 548
<i>в том числе сделки РЕПО с центральным контрагентом</i>	2 195 949	5 386 631
Требования по получению процентных доходов	7 089	16 770
Всего	10 448 276	17 939 251
Сумма резерва на возможные потери	-13 019	-16 326
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-16 221	-
Итого за вычетом резерва на возможные потери	-	17 922 925
Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 432 055	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций		
Корпоративные кредиты	1 785 301	1 964 583
Кредиты малому и среднему бизнесу	2 168 549	1 617 938
Прочая ссудная задолженность	22 762	29 662
Требования по получению процентных доходов	10 799	9 619
Всего	3 987 411	3 621 802
Сумма резерва на возможные потери	-289 762	-316 532
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-256 607	-
Итого за вычетом резерва на возможные потери	-	3 305 270
Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 730 804	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Жилищные (кроме ипотечных)	67 871	15 496
Ипотечные	46 441	47 835
Автокредиты	2 243	3 275
Иные потребительские ссуды	553 811	619 609
Портфели однородных ссуд (жилищные, ипотечные)	943	2 118
Портфели однородных ссуд (иные потребительские ссуды)	11 006	12 660
Прочая ссудная задолженность	-	-
Требования по получению процентных доходов	2 816	1 465
Всего	685 131	702 458
Сумма резерва на возможные потери	-207 348	-215 605
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-199 116	-
Итого за вычетом резерва на возможные потери	-	486 853
Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	486 015	-

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	на 1 июля 2019 года	на 1 января 2019 года
Наименование	Сумма,	Сумма,
	тыс. руб.	тыс. руб.
Итого по статье	14 648 874	21 715 048

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

Наименование	на 1 июля 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	2 116 601	2 172 569
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	746 104	468 239
Обрабатывающие производства	371 236	170 687
Транспорт и связь	232 307	276 778
На завершение расчетов	223 297	223 331
Строительство	40 565	18 000
Добыча полезных ископаемых	7 000	7 000
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	-	-
Прочие виды деятельности	239 502	275 579
<i>В том числе: субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	2 168 549	1 617 938
<i>В том числе: прочая ссудная задолженность</i>	22 762	29 662
Требования по процентным доходам	10 799	9 619
Всего	3 987 411	3 621 802
Сумма резерва на возможные потери	-289 762	-316 532
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-256 607	-
<i>Итого за вычетом резерва на возможные потери</i>	-	3 305 270
<i>Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	3 730 804	-

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

- «деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)» – 55,7%,
- «деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания» – 39,2%.

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

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

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

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

- «Деятельность транспортная вспомогательная» – 44,7%,
- «Деятельность агентов по оптовой торговле пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями» – 10,5 %,

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 июля 2019 года за вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки:

	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения								Итого
	Просроченные ссуды	До востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
<i>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</i>	-	10 876	10 200 841	-	24 875	42 545	94 641	58 277	10 432 055
Срочные депозиты	-	8 184	8 006 558	-	-	-	-	-	8 014 742
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	-	2 692	2 194 283	-	24 875	42 545	94 641	58 277	2 417 313
<i>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций</i>	4	38 055	127 662	575 743	1 026 730	1 089 586	542 429	330 595	3 730 804
Корпоративные кредиты	-	38 030	-	239 595	631 501	348 467	318 433	139 460	1 715 486
Кредиты малому и среднему бизнесу	4	25	127 662	336 148	395 229	741 119	223 996	191 135	2 015 318
<i>Ссуды, предоставленные физическим лицам</i>	-	-	3 669	27 151	61 304	52 600	50 434	290 857	486 015
Всего	4	48 931	10 332 172	602 894	1 112 909	1 184 731	687 504	679 729	14 648 874

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</i>	-	-	151 517	23 987	39 986	59 344	49 853	162 166	486 853

	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	-	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 июля 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:	10 441 187	10 249 926	8 010 000	2 239 926	-	191 261	-
Срочные депозиты	8 008 200	8 008 200	8 008 200	-	-	-	-
Учтенные векселя	13 019	13 019	-	13 019	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	2 419 968	2 228 707	1 800	2 226 907	-	191 261	-
Требования по процентным доходам по ссудам, предоставленным кредитным организациям:	7 089						
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций:	3 976 612	3 976 612	3 024 975	785 304	166 333	-	-
Корпоративные кредиты	1 785 301	1 785 301	1 254 668	396 238	134 395	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	2 168 549	2 168 549	1 747 545	389 066	31 938	-	-
Прочая ссудная задолженность	22 762	22 762	22 762	-	-	-	-
Требования по процентным доходам по ссудам, предоставленным юридическим лицам, кроме кредитных организаций:	10 799						
Ссуды, предоставленные физическим лицам	682 315	682 315	594 804	84 290	3 221	-	-
Требования по процентным доходам по ссудам, предоставленным физическим лицам	2 816						
Всего	15 120 818	14 908 853	11 629 779	3 109 520	169 554	191 261	-
<i>Сумма резерва на возможные потери</i>	-510 129						
<i>Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	-471 944						
Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	14 648 874						

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

	Итого	Российская Федерация				Страны группы ОЭСР	Другие страны
		Всего по РФ	СПб и Ленинградская область	Москва и Московская область	Прочие		
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:	17 922 481	17 734 246	12 005 600	5 728 646	-	188 235	-
Срочные депозиты	11 709 031	11 709 031	11 709 031	-	-	-	-
Учтенные векселя	601 902	601 902	294 769	307 133	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	5 611 548	5 423 313	1 800	5 421 513	-	188 235	-
Требования по процентным доходам по ссудам, предоставленным кредитным организациям:	16 770	-	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций:	3 612 183	3 612 183	2 628 419	857 619	126 145	-	-
Корпоративные кредиты	1 964 583	1 964 583	1 118 478	737 160	108 945	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 617 938	1 617 938	1 480 279	120 459	17 200	-	-
Прочая ссудная задолженность	29 662	29 662	29 662	-	-	-	-
Требования по процентным доходам по ссудам, предоставленным юридическим лицам, кроме кредитных организаций:	9 619	-	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	700 993	700 993	681 364	15 459	4 170	-	-
Требования по процентным доходам по ссудам, предоставленным физическим лицам	1 465	-	-	-	-	-	-
Всего	22 263 511						
Сумма резерва на возможные потери	-548 463						
Итого с учетом резерва на возможные потери	21 715 048						

Информация о качестве и о классификации по категориям качества активов представлена в разделах 4.13 и 4.14.

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 июля 2019 года представляют собой долговые ценные бумаги (еврооблигации и облигации) крупных российских кредитных, нефтегазовых и транспортных организаций в сумме 6 732 328 тысяч рублей.

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

Долговые ценные бумаги	Балансовая стоимость	Даты погашения/оферты
Еврооблигации крупных нефтегазовых и ресурсодобывающих организаций	1 503 745	с 26 сентября 2019г. по 27 ноября 2020г.
Еврооблигации и облигации российских кредитных	3 562 589	с 17 июля 2019г. по 04

Долговые ценные бумаги	Балансовая стоимость	Даты погашения/ оферты
организаций		октября 2019г.
Еврооблигации и облигации транспортных организаций	872 747	с 15 июля 2019г. по 18 июня 2021г.
Еврооблигации Российской Федерации	793 247	с 29 апреля 2020г. по 04 декабря 2025г.
Итого долговые ценные бумаги	6 732 328	

На 1 июля 2019 года на балансе Банка отражены долговые ценные бумаги, которые могут быть переданы в качестве обеспечения Банку России, общей стоимостью 6 505 274 тысячи рублей.

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

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

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

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

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

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

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

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 полугодие 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	-	-	-	23 004	11 888	-	240	35 132
Выбытие/списание на расходы	-	-	-4 246	-526	-12 178	-	-	-16 950
Перевод между категориями	-	-	6 107	-6 107	-	240	-240	-
Изменение стоимости в результате переоценки за счет восстановления амортизации на стоимость основного средства	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение стоимости в результате переоценки за счет добавочного капитала	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 июля 2019 года	364 201	12 796	282 870	23 477	11 845	1 497	-	696 686
Накопленная амортизация								
На 1 января 2019 года	-	-	220 138	-	-	633	-	220 771
Начисленная амортизация	5 852	-	15 190	-	-	200	-	21 242
Выбытие	-	-	-4 246	-	-	-	-	-4 246
Изменение начисленной амортизации в результате переоценки	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 июля 2019 года	5 852	-	231 082	-	-	833	-	237 767
Остаточная стоимость на 1 июля 2019 года	358 349	12 796	51 788	23 477	11 845	664	-	458 919
Резерв на возможные потери				-564				-564
Итого с учетом резервов на 1 июля 2019 года	358 349	12 796	51 788	22 913	11 845	664	-	458 355

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

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости временно не используемые в основной деятельности	Здания	Земля	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Материальные запасы	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Всего, тыс. руб.
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	363 487	12 972	54 496	1 421	8 407	602	-	441 385
Первоначальная или переоцененная стоимость								
На 1 января 2018 года	363 487	12 972	249 817	1 421	8 407	4 328	-	640 432
Поступления	-	-	-	43 665	24 439	-	391	68 495
Выбытие/списание на расходы	-	-	-1 939	-4 849	-20 711	-3 462	-	-30 961
Перевод между категориями	-	-	33 131	-33 131	-	391	-391	-
Изменение стоимости в результате переоценки	-11 777			-	-	-	-	-11 777

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости временно не используемые в основной деятельности	Здания	Земля	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Материальные запасы	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Всего, тыс. руб.
за счет восстановления амортизации на стоимость основного средства		-	-					
Изменение стоимости в результате переоценки за счет добавочного капитала	12 491	-176	-	-	-	-	-	12 315
На 1 января 2019 года	364 201	12 796	281 009	7 106	12 135	1 257	-	678 504
Накопленная амортизация								
На 1 января 2018 года	-	-	195 321	-	-	3 726	-	199 047
Начисленная амортизация	11 777	-	26 720	-	-	369	-	38 866
Выбытие	-	-	-1 903	-	-	-3 462	-	-5 365
Изменение начисленной амортизации в результате переоценки	-11 777	-	-	-	-	-	-	-11 777
На 1 января 2019 года	-	-	220 138	-	-	633	-	220 771
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	364 201	12 796	60 871	7 106	12 135	624	-	457 733

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», Блашенко 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 01.07.2019 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 июля 2019 года	на 1 января 2019 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Начисленные комиссионные доходы	12 232	11 253
Расчеты по операциям с финансовыми активами	157 706	280 941
Итого финансовые активы	169 938	292 194
Сумма резерва на возможные потери	-12 232	-11 253
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-12 232	-
Итого за вычетом резерва на возможные потери	-	280 941
Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	157 706	-
Требования по возврату излишне перечисленных сумм налогов (кроме налога на прибыль)	300	311
Уплаченный налог на добавленную стоимость	1 769	1 855
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	7	8
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	32 251	7 634
Расходы будущих периодов	-	16 182
Итого нефинансовые активы	34 327	25 990
Сумма резерва на возможные потери	-5 040	-3 149
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-5 040	-
Итого за вычетом резерва на возможные потери	-	22 841
Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	29 287	-
Прочая дебиторская задолженность	358 333	338 447
Сумма резерва на возможные потери	-32 007	-32 877
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-32 134	-
Итого за вычетом резерва на возможные потери	-	305 570
Итого за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	326 199	-
Итого по статье «Прочие активы»	513 192	609 352

Основную часть прочих финансовых активов составляют расчеты с биржей по операциям с

финансовыми инструментами: на 1 июля 2019 года – 157 706 тысяч рублей; на 1 января 2019 года – 280 941 тысяча рублей.

Информация о качестве и о классификации по категориям качества активов представлена в разделах 4.13 и 4.14.

4.7. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства клиентов	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Средства на текущих и расчетных счетах, в том числе:	10 631 166	12 675 495
Кредитных организаций	302 371	235 900
Юридических лиц, в том числе:	8 378 156	10 389 624
Займ от американской финансовой организации	52 193	96 191
Физических лиц	1 950 639	2 049 971
Срочные депозиты, в том числе:	11 046 931	10 941 790
Юридических лиц	5 057 257	5 189 259
Физических лиц	5 989 674	5 752 531
Итого по статье	21 678 097	23 617 285

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

Виды экономической деятельности клиентов	На 1 июля 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	3 666 225	16,9	4 396 778	18,6
Услуги	3 063 086	14,2	3 084 458	13,1
Обрабатывающие производства	2 533 871	11,7	2 520 930	10,7
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 113 185	9,7	1 411 831	6,0
Строительство	1 280 517	5,9	3 188 333	13,5
Транспорт и связь	575 216	2,7	690 088	2,9
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	57 137	0,3	54 263	0,2
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	13 037	0,1	29 723	0,1
Добыча полезных ископаемых	10 680	0	36 988	0,2
Прочие виды деятельности	70 266	0,3	69 300	0,3
Клиенты физические лица	7 940 313	36,6	7 802 502	33,0
Займ от американской финансовой организации	52 193	0,2	96 191	0,4
Кредитные организации	302 371	1,4	235 900	1,0
Итого по статье	21 678 097	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 июля 2019 года данные средства были обеспечены кредитами, предоставленными корпоративным клиентам в сумме 82 616 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 июля 2019 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой справедливую стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 2 650 тысяч долларов США и 265 тысяч ЕВРО, представляющих собой пассив, равную 652 тысячи 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 июля 2019 года	Сумма, тыс. руб.	Средне-взвешенная % ставка	Сроки выпуска	Сроки погашения
Процентные векселя	438 979	4.72	ноябрь 2017 - июнь 2019	апрель 2019 - январь 2022
Бездоходные векселя	227 096	-	декабрь 2012-май 2019	июль 2015-июнь 2019
Итого по статье	666 075			

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	Менее	Свыше	Итого,
----------------------	-------	-------	--------

на 1 июля 2019 года	3 месяцев	3 месяцев	тыс. руб.
Финансовые обязательства			
Кредиторская задолженность	236 502	-	236 502
Обязательства по уплате налогов	25 070	-	25 070
Полученный налог на добавленную стоимость	90	-	90
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	10 212	-	10 212
- резидентам	10 212	-	10 212
Прочие, в том числе	153 824	32 021	185 845
- расчеты по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам	-	32 021	32 021
- проценты, подлежащие отнесению на доходы в последующих отчетных периодах	531	-	531
Всего	425 698	32 021	457 719

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
- 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 июля 2019 года и на 1 января 2019 года отсутствует.

В строку «Прочие» включаются резервы – оценочные обязательства некредитного характера, отраженные на счете 61501, созданные под возврат денежных средств по мошенническим операциям с банковскими картами и 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 2018 года	353 820	2 050	725 331
На 1 января 2019 года	353 820	2 050	725 331
На 1 июля 2019 года	353 820	2 050	725 331

В течение 1 полугодия 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 июля 2019 года:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов
1	Всего активов, в том числе:	301 797
2	Межбанковские кредиты (депозиты)	221 319
3	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	80 478

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 июля 2019 года данные средства были обеспечены кредитами, предоставленными корпоративным клиентам в сумме 82 616 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 июля 2019 года:

	Итого задолженность по кредитам	Залоговая (справедливая) стоимость, тыс.руб.							Всего залоговой (справедливой) стоимости, тыс.руб.
		Денежные средства/Депозиты/Ценные бумаги	Оборудование/автомобильный транспорт	Товары в обороте	Недвижимость	Поручительство, гарантии юрлиц	Поручительство физлиц	Залог долей в УК, залог прав	
Корпоративные кредиты	1 785 301	164 000	31 214	159 260	1 085 692	1 726 813	1 894 569	17 531	5 079 079
- 1 категория качества обеспечения		164 000	-	-	-	-	-	-	164 000
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	949 129	-	-	-	949 129
- не участвует в минимизации по 590-П		-	31 214	159 260	136 563	1 726 813	1 894 569	17 531	3 965 950
Кредиты малому и среднему бизнесу	2 168 549	172 602	337 035	117 475	1 015 648	3 700 422	4 171 588	106 405	9 621 175
- 1 категория качества обеспечения		153 664	-	-	-	-	-	-	153 664
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	1 015 648	-	-	-	1 015 648
- не участвует в минимизации по 590-П		18 938	337 035	117 475	-	3 700 422	4 171 588	106 405	8 451 863

	Итого зadолженн	Залоговая (справедливая) стоимость, тыс.руб.							Всего залоговой
Потребительское кредитование	567 060	216 621	264 596	-	1 015 218	1 102 376	189 540	32 745	2 821 096
- 1 категория качества обеспечения		139 789	-	-	-	-	-	-	139 789
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	986 053	-	-	-	986 053
- не участвует в минимизации по 590-П		76 832	264 596	-	29 165	1 102 376	189 540	32 745	1 695 254
Ипотечное и жилищное кредитование	115 255	2 000	-	-	93 099	90 950	18 170	-	204 219
- 1 категория качества обеспечения		2 000	-	-	-	-	-	-	2 000
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	62 785	-	-	-	62 785
- не участвует в минимизации по 590-П		-	-	-	30 314	90 950	18 170	-	139 434
Прочая ссудная задолженность	22 762	-	-	-	-	-	57 545	-	57 545
- 1 категория качества обеспечения		-	-	-	-	-	-	-	-
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	-	-	-	-	-
- не участвует в минимизации по 590-П		-	-	-	-	-	57 545	-	57 545
Требования по получению процентных доходов	13 615								
Итого	4 672 542	555 223	632 845	276 735	3 209 657	6 620 561	6 331 412	156 681	17 783 114
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	455 723								
Итого с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 216 819								

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/ Ценные 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

	Итого за- должен-	Залоговая (справедливая) стоимость, тыс.руб.							Всего залого- вой (справед-
- 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		-	-	-	-	-	-	-	-
- 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. Информация о качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

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

Ниже представлена информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 июля 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
		Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	
Непросроченная задолженность	1 887 375	10 435 257	3 950 113	508 314	550 420
Просроченная задолженность с задержкой платежа:					
- менее 30 дней	-	-	-	6 970	752
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-	489
- от 91 до 180 дней	-	-	-	154 500	697
- свыше 180 дней	-	13 019	37 298	15 347	10 240
Итого просроченной задолженности	-	13 019	37 298	176 817	12 178
Итого задолженности	1 887 375	10 448 276	3 987 411	685 131	562 598
Сформированный резерв на возможные потери	-1 104	-13 019	-289 762	-207 348	-49 279
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-1 104	-16 221	-256 607	-199 116	-49 406
Итого	1 886 271	10 432 055	3 730 804	486 015	513 192

Доля просроченных активов в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 июля 2019 года составила 1,36%.

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

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

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

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 июля 2019 года:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе требования по получению процентных доходов	Прочие активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
I категория качества	1 882 982	10 866 509	503 375
II категория качества	3 322	2 916 154	3 873
III категория качества	-	826 371	12 111
IV категория качества	-	188 398	-
V категория качества	1 071	323 386	43 239
Итого задолженности	1 887 375	15 120 818	562 598
Расчетный резерв на возможные потери	1 104	939 055	49 279
Сформированный резерв на возможные потери	-1 104	-510 129	-49 279
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-1 104	-471 944	-49 406
Итого с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 886 271	14 648 874	513 192

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:

	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе требования по получению процентных доходов	Прочие активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
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 2

4.15. 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 июля 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	-	193 767	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
Долговые ценные бумаги	6 732 328	-	-
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	6 732 328	193 767	-
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
-Срочные договоры продажи иностранной валюты	-	-652	-
Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	-	-652	-

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	-	69 843	-

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)
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 полугодие 2019 года, тыс. руб.	1 полугодие 2018 года, тыс. руб.
Процентные доходы:		
По размещенным депозитам в банках	355 336	143 451
Сделки обратного РЕПО	41 194	45 969
По учтенным вексям банков	17 299	1 639
По остаткам на корреспондентских счетах и прочих размещенных средствах в банках	1 334	1 181
<i>Итого от размещения средств в кредитных организациях</i>	<i>415 163</i>	<i>192 240</i>
По кредитованию юридических лиц	202 600	187 751
По кредитованию физических лиц	30 363	46 275
<i>Итого от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</i>	<i>232 963</i>	<i>234 026</i>
По долговым ценным бумагам	126 426	335 621
Итого процентные доходы	774 552	761 887
Процентные расходы:		
По привлеченным средствам банков	4 411	4 155
По срочным депозитам физических лиц	161 315	168 058
По срочным депозитам юридических лиц	179 425	127 338
По остаткам на расчетных счетах клиентов	67 544	63 520
По прочим заемным средствам	2 417	3 713
<i>Итого по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	<i>415 112</i>	<i>366 784</i>
По выпущенным долговым обязательствам (вексям)	14 430	6 702
Итого процентные расходы	429 542	373 486

5.2. Резервы на возможные потери

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 полугодие 2019 года и 1 полугодие 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 долевым 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	2 731 429	1 206 027	34 466	363	24 867	1 407 484	-	1 341	56 881
Восстановлено	-2 662 499	-1 211 482	-28 731	-1 680	-21 680	-1 375 560	-16 259	-	-7 107
Изменение резервов под обесценение	68 930	-5 455	5 735	-1 317	3 187	31 924	-16 259	1 341	49 774
Активы, списанные за счет резерва	-39 228	-34 729	-3 876	-	-623	-	-	-	-
Сумма резерва на возможные потери на 1 апреля 2019 года	808 095	507 295	2 843	1 104	49 843	179 449	-	1 341	66 220
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (положительная)	584 217	355 519	1 153	-	267	220 571	-	6 707	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (отрицательная)	-746 258	-393 153	-1 662	-	-140	-347 631	-	-3 672	-
Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 июля 2019	646 054	469 661	2 334	1 104	49 970	52 389	-	4 376	66 220

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего, тыс. руб	Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	Резервы по корреспондентским счетам	Резервы по прочим активам	Резервы по условным обязательствам кредитного характера	Резервы по вложениям в ценные бумаги	Резервы по процентным доходам	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера
Сумма на 1 января 2018 года	798 298	629 206	1 079	45 672	110 603	8 325	1 398	2 015
Начислено	1 871 032	954 526	25	18 502	832 523	10 547	15 919	38 990
Восстановлено	-1 856 378	-978 056	-16	-17 519	-842 324	-1 356	-16 251	-856
Активы, списанные за счет резерва	-403	-7	-	-369	-	-	-1	-26
Сумма на 1 июля 2018 года	812 549	605 669	1 088	46 286	100 802	17 516	1 065	40 123

5.3. Комиссионные доходы и расходы

Наименование статей	1 полугодие 2019 года, тыс. руб.	1 полугодие 2018 года, тыс. руб.
Комиссионные доходы:		
Комиссии по расчетным операциям через платежные системы	265 473	244 121
Комиссии по расчетным операциям	140 359	119 549
Комиссии по операциям с банковскими картами	56 131	59 743
Комиссии по валютным операциям	45 464	46 223
Комиссии по выданным гарантиям	25 499	27 233
Комиссии по валютному контролю	18 960	22 673
Комиссии по кассовым операциям	15 672	20 591
Прочие комиссии	3 687	3 033
Итого комиссионных доходов	571 245	543 166
Комиссионные расходы:		
Комиссии по расчетным операциям через платежные системы	176 670	156 119
Комиссии по операциям с банковскими картами	49 472	35 604
Комиссии по расчетным операциям	15 434	11 918
Комиссии за инкассацию	5 416	5 273
Комиссия по валютным операциям	1 271	2 201
Комиссии по полученным гарантиям	890	609
Прочие комиссии	60	41
Итого комиссионных расходов	249 213	211 765

5.4. Операционные расходы

Наименование статей	1 полугодие 2019 года, тыс. руб.	1 полугодие 2018 года, тыс. руб.
Расходы на содержание персонала	193 030	201 713
Расходы на техническое обслуживание	50 615	47 939
Административные расходы	60 797	47 145
Амортизация основных средств и нематериальных	21 243	19 186
Расходы на страхование, в том числе взносы в государственную систему страхования вкладов	35 111	18 876
Эксплуатационные и прочие расходы по размещению терминалов	8 440	12 694
Расходы по обслуживанию банковских карт	9 965	14 170
Информационно-консультационные расходы	8 188	6 854
Расходы по охране	6 726	5 678
Расходы по аренде и размещению	2 332	2 879
Прочее	6 605	3 583
Итого операционные расходы	403 052	380 717

Расходы на содержание персонала:

Наименование статей	1 полугодие 2019 года, тыс. руб.	1 полугодие 2018 года, тыс. руб.
Расходы на оплату труда	150 638	156 057
Другие вознаграждения, в том числе расходы на ДМС	2 170	2 222
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	39 363	42 084
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	904
Прочие расходы на содержание персонала	282	446
Итого	193 030	201 713

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 полугодии 2019 года составил 40 тысяч рублей (1 полугодие 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 полугодие 2019 года, тыс. руб.	1 полугодие 2018 года, тыс. руб.
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в части ПФИ)	231 406	-118 321
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-42 298	44 989
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-122 154	1 968
Итого	66 954	-71 364

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

Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в части ценных бумаг по состоянию на 01.07.2019 г. состоит из следующих компонентов:

Наименование	1 полугодие 2019 года, тыс. руб.
Прибыль (убыток) от переоценки	13 965
Прибыль (убыток) от реализации	-8 901
Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с ценными бумагами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 064

5.7. Возмещение (расход) по налогам

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

Статьи расходов по налогам	1 полугодие 2019 года, тыс. руб.	1 полугодие 2018 года, тыс. руб.
Налог на прибыль 20%	49 926	-
Налог на прибыль по ценным бумагам 15%	7 069	40 467
НДС уплаченный	10 147	8 058

Статьи расходов по налогам	1 полугодие 2019 года, тыс. руб.	1 полугодие 2018 года, тыс. руб.
Налог на имущество	3 982	4 180
Земельный налог	66	49
Транспортный налог	23	22
Всего	71 213	52 776
Справочно: увеличение (уменьшение) отложенного налогового обязательства	-9 510	-10 297
Итого расход по налогам	61 703	42 479

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

В течение 1 полугодия 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 июля 2019 года:

Поддержания достаточности капитала (минимально допустимое)– 2,0%

Антициклическая – 0,015%

За системную значимость – не применимо.

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок на 01.07.2019 года – 12,730%.

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 полугодия 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 полугодии 2019 года:

- увеличение нераспределенной прибыли на прибыль, полученную в 1 полугодии 2019 года, в сумме 373 406 тысяч рублей;
- увеличение прочего совокупного дохода на сумму 44 665 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 40 168 тысяч рублей и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупных доход, в сумме 4 427 тысяч рублей;

-уменьшение прочего совокупного дохода на сумму 2 581 за счет отложенного налогового обязательства в отношении ценных бумаг.

Сумма источников собственных средств на 1 июля 2019 года составила 3 385 556 тысяч рублей.

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

- увеличение нераспределенной прибыли на прибыль, полученную в 1 полугодии 2018 года, в сумме 218 177 тысяч рублей;

- выплата дивидендов по результатам деятельности за 2017 год в сумме 227 612 тысяч рублей;

- увеличение прочего совокупного дохода в сумме 664 тысячи рублей за счет: переноса в состав прибыли и убытка отрицательной переоценки при реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в сумме 4 610 тысяч рублей, отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в сумме 4 305 тысяч рублей и уменьшения отложенного налогового обязательства в отношении ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в сумме 359 тысяч рублей.

Сумма источников собственных средств на 1 июля 2018 года составила 2 970 864 тысячи рублей.

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

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования, представляют собой остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях с отзывными лицензиями на осуществление банковских операций и составляют на 1 июля 2019 года 1 071 тысячу рублей. Указанные активы классифицированы в V категорию качества. Сумма созданных резервов на возможные потери на 1 июля 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 июля 2019 года, тыс. руб.	1 января 2019 года, тыс. руб.
1	Денежные средства	585 332	807 475
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 301 044	850 148
2.1	Обязательные резервы	-203 302	-189 099
3	Средства в кредитных организациях	1 886 271	1 590 473
	Итого денежных средств (за исключением суммы обязательных резервов)	3 569 345	3 058 997

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

Номер статьи	Наименование статьи	1 июля 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	3 569 345	-

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 01.07.2019г.» на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.pscb.ru 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 полугодие 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)	2 749	1	-	2 750
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (контрактная процентная ставка: 0,62% - 9,75% годовых)	-16 909	-2 826	-3 348	-23 083
Дивиденды	-194 735	-	-	-194 735
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	-70	-86	93	-63
Комиссионные доходы	96	56	897	1 049
Прочие операционные доходы	12	-	5	17
Вознаграждения (кроме отсроченных) и прочие операционные расходы	-4 844	- 15 096	-6 429	-26 369

В 1 полугодии 2019 года общая сумма вознаграждения с учетом страховых взносов членам Совета директоров составила 4 004 тысячи рублей.

В 1 полугодии 2019 года сумма вознаграждения с учетом страховых взносов членам Правления и Главному бухгалтеру составила 15 808 тысяч рублей.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 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)	1 723	1	3 078	4 802
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (контрактная процентная ставка: 0,26-9.50 % годовых)	-6 201	-3 928	-2 651	-12 780
Дивиденды	-227 612	-	-	-227 612
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	-357	77	7	-273
Комиссионные доходы	145	16	107	268
Списание сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	6	6	2	14
Вознаграждения и прочие операционные расходы	-4 423	-12 390	-3 136	-19 949

В 1 полугодии 2018 года общая сумма вознаграждения с учетом страховых взносов членам Совета директоров составила 4 004 тысячи рублей.

В 1 полугодии 2018 года сумма вознаграждения с учетом страховых взносов членам Правления и Главному бухгалтеру составила 12 933 тысячи рублей.

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

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Предоставленные ссуды	98 346	328	265	98 939
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-
Обеспечение по предоставленным ссудам:	42 502	-	-	42 502
- депозиты	42 502	-	-	42 502
Средства на счетах клиентов, включая депозиты	1 259 984	163 532	296 899	1 720 415
Выданные гарантии	1 632	-	-	1 632
Безотзывные обязательства	40 838	1 000	1 642	43 480
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и внебалансовым обязательствам, гарантиям	70	21	15	106

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	470 875	174 147	126 007	771 029

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
депозиты				
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»

Н.И. Тур

Главный бухгалтер



Н.Л. Матросова

09 августа 2019 года