

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ПЕТЕРБУРГСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ИЮЛЯ 2016 ГОДА.**

Данная финансовая отчетность подготовлена за первое полугодие 2016 года в отношении Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» (в дальнейшем – «Банк»).

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

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

Банк имеет два дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, а также один филиал в Москве (2015 год: 2 дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, 1 филиал в Москве).

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

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

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

05 августа 2016 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило глобальные рейтинги ПСКБ на уровне B2/NP, прогноз по всем рейтингам – стабильный.

Долгосрочный Рейтинг Депозитов в иностранной и национальной валюте	B2
Краткосрочный Рейтинг Депозитов в иностранной и национальной валюте	Not Prime (NP)
Прогноз по всем рейтингам	Stable
Базовая Оценка Кредитоспособности	(b2)
Скорректированная Базовая Оценка Кредитоспособности	(b2)

18 марта 2016 года дочерняя компания международного рейтингового агентства Moody's Investors Service «Мудис Интерфакс» отозвала все рейтинги по национальной шкале, которые были присвоены примерно 150 российским эмитентам, в том числе и у АО Банк «ПСКБ», по своим внутренним причинам.

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 2016 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%), ООО «УК «БФА» Д.У. закрытого паевого инвестиционного фонда долгосрочных прямых инвестиций «Инфраструктурные инвестиции» (15,3263%), Дементьев Дмитрий Борисович (4,6735%) (на 1 января 2016 года: Прибыткин Владимир Леонидович (25,3335%), Музыка Константин Юрьевич (25,3335%), Копытов Сергей Юрьевич (18,5300%), Музыка Дмитрий Николаевич (10,8032%), ООО «УК «БФА» Д.У. закрытого паевого инвестиционного фонда долгосрочных прямых инвестиций «Инфраструктурные инвестиции» (15,3263%), Голоулина Екатерина Владимировна (4,6735%)).

1.1 Существенная информация о финансовом положении Банка

Финансовое положение Банка по состоянию на 1 июля 2016 года характеризуется следующими показателями:

Уставный капитал Банка составляет 725 331 тысячу рублей.

Размер собственных средств (капитал Банка) составляет 2 500 832 тысячи рублей по данным формы 0409808.

Активы Банка на 1 июля 2016 года составили 17 376 973 тысячи рублей по данным формы 0409806.

Прибыль Банка за 1 полугодие 2016 года после налогообложения составила 242 349 тысяч рублей.

В Банке по состоянию на 1 июля 2016 года открыто 12 041 счет юридическим лицам (из них 6 522 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг») и 83 244 счета физическим лицам (из них 6 947 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг»). Остатки на счетах юридических лиц на 1 июля 2016 года составили 8 590 931 тысячу рублей, физических лиц – 5 389 738 тысяч рублей.

Банк продолжает сотрудничество с американской финансовой организацией WorldBusiness Capital Inc. (далее «WBC») в рамках Кредитного Соглашения для целей расширения финансирования малого и среднего бизнеса в России при поддержке Корпорации Частных Зарубежных Инвестиций США (U.S.Overseas Private Investment Corporation). Задолженность на отчетную дату составляет 4 162 000 долларов США.

1.2 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Данная сокращенная пояснительная информация должна рассматриваться совместно с полной годовой отчетностью по состоянию на 1 января 2016 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 отчетности Банка за 2015 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 отчетности за 2015 год. В качестве сопоставимых данных принимаются данные на 1 января 2016 года.

Под существенными изменениями понимается изменение статьи отчетности более чем на 10%.

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

2.1 Денежные средства

По состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года «Денежные средства» представляют собой наличные средства в сумме 931 464 тысячи рублей и 954 266 тысяч рублей соответственно.

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

2.2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

По состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» представляют собой остатки на корреспондентских счетах, открытых в Банке России, в сумме 959 060 тысяч рублей и 1 181 646 тысяч рублей соответственно, а также обязательные резервы 97 432 тысячи рублей и 88 945 тысяч рублей.

2.3 Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах РФ	9 357 796	4 489 968
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах стран ОЭСР	433 695	1 070 613
Средства на корреспондентских счетах в прочих банках	16 776	15 007
Средства в кредитных организациях по другим операциям	9 071	4 175
Всего	9 817 338	5 579 763
Резервы	-1 080	-1 992
Итого с учетом резервов	9 816 258	5 577 771

Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях с отозванными лицензиями на осуществление банковских операций составляют на 1 июля 2016 года 1 071 тысячу рублей. Указанные активы классифицированы в V категорию качества. Сумма созданных резервов на возможные потери под данные активы на 1 июля 2016 года составляет 1 071 тысячу рублей.

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

По состоянию на 1 июля 2016 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой справедливую стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 20 004 тысячи долларов США, представляющих собой актив, равную 189 634 тысячи рублей.

По состоянию на 1 января 2016 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой справедливую стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 1 300 тысяч долларов США, представляющих собой актив, равную 1 135 тысяч рублей.

2.5 Чистая ссудная задолженность

Ниже представлена информация по видам предоставленных ссуд по состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года:

Чистая ссудная задолженность	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Наименование	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Ссуды, предоставленные кредитным организациям		
Срочные депозиты	629 641	2 209 475
Учтенные векселя	651 932	1 183 830
Прочая ссудная задолженность	148 876	460 247
Всего	1 430 449	3 853 552
Сумма резерва	-18 355	-13 455
Итого с учетом резерва	1 412 094	3 840 097
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций		
Корпоративные кредиты	1 042 900	2 130 890
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 168 255	699 048
Прочая ссудная задолженность	35 262	36 868
Всего	2 246 417	2 866 806
Сумма резерва	-295 616	-335 636
Итого с учетом резерва	1 950 801	2 531 170
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Жилищные (кроме ипотечных)	19 702	19 763
Ипотечные	56 120	55 937
Автокредиты	4 773	4 903
Иные потребительские ссуды	363 471	308 117
Портфели однородных ссуд	29 350	31 354
Всего	473 416	420 074
Сумма резерва	-235 077	-243 906
Итого с учетом резерва	238 339	176 168
Итого по статье	3 601 234	6 547 435

Информация по просроченным кредитам представлена в разделе 7.1.

Ниже представлена структура ссуд по видам экономической деятельности на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года:

Наименование	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 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	989 402	1 574 790
Обрабатывающие производства	481 689	570 513
На завершение расчетов	247 611	278 247
Транспорт и связь	80 301	134 794
Строительство	13 129	17 130
Добыча полезных ископаемых	3 000	2 000
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	21 500
Прочие виды деятельности	431 285	267 832
В том числе: субъектам малого и среднего предпринимательства	1 168 255	699 048
В том числе: прочая ссудная задолженность	35 262	36 868
Всего	2 246 417	2 866 806
Сумма резерва	-295 616	-335 636
Итого с учетом резерва	1 950 801	2 531 170

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

В строку «Прочее» на 1 июля 2016 года входят следующие крупнейшие отрасли в процентах от общей суммы: «финансовый лизинг» – 22,7%, «деятельность в области здравоохранения» - 18,3%, «обработка данных» – 17,3%, «деятельность ресторанов и кафе» – 14,1%, «научные исследования и разработки в области естественных и технических наук» - 11,1% (на 1 января 2016 года: «финансовый лизинг» – 36,2%, «обработка данных» – 29,7%, «деятельность ресторанов и кафе» – 13,1%).

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, на 1 июля 2016 года за минусом сформированных резервов:

	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения								Итого
	Просроченные ссуды	До востребования	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	27 630	1 254 865	38 555	-	44 980	46 064	-	1 412 094
Срочные депозиты	-	8 353	618 075	-	-	-	-	-	626 428
Учтенные векселя	-	-	636 790	-	-	-	-	-	636 790
Прочая ссудная задолженность	-	19 277	-	38 555	-	44 980	46 064	-	148 876
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций	-	29 300	86 424	289 954	485 766	324 286	288 560	446 511	1 950 801
Корпоративные кредиты	-	29 300	46 972	149 568	216 715	192 736	124 400	131 681	891 372
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	39 452	140 386	269 051	131 550	164 160	314 830	1 059 429
Ссуды, предоставленные физическим лицам	100	-	19 424	10 537	115 962	10 336	19 480	62 500	238 339
Всего	100	56 930	1 360 713	339 046	601 728	379 602	354 104	509 011	3 601 234

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, на 1 января 2016 года за минусом сформированных резервов:

	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения								Итого
	Просроченные ссуды	До востребования	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	31 245	2 487 893	768 912	508 318	43 729	-	-	3 840 097
Срочные депозиты	-	9 380	2 200 000	-	-	-	-	-	2 209 380
Учтенные векселя	-	-	-	669 325	501 145	-	-	-	1 170 470
Прочая ссудная задолженность	-	21 865	287 893	99 587	7 173	43 729	-	-	460 247
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций	-	78 065	81 568	402 192	1 039 880	427 803	246 468	255 194	2 531 170
Корпоративные кредиты	-	78 065	81 550	272 477	887 228	221 602	201 646	178 165	1 920 733
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	18	129 715	152 652	206 201	44 822	77 029	610 437
Ссуды, предоставленные физическим лицам	209	-	8 119	40 342	41 642	30 039	15 292	40 525	176 168
Всего	209	109 310	2 577 580	1 211 446	1 589 840	501 571	261 760	295 719	6 547 435

Ниже представлена информация о географической концентрации предоставленных ссуд на 1 июля 2016 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:	1 430 449	1 281 573	308 353	973 220	-	148 876	-
Срочные депозиты	629 641	629 641	308 353	321 288	-	-	-
Учтенные векселя	651 932	651 932	-	651 932	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	148 876	-	-	-	-	148 876	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций:	2 246 417	2 246 417	1 667 031	391 250	188 136	-	-
Корпоративные кредиты	1 042 900	1 042 900	581 543	273 221	188 136	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 168 255	1 168 255	1 050 226	118 029	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	35 262	35 262	35 262	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	473 416	473 346	460 951	6 465	5 930	-	70
Всего	4 150 282	4 001 336	2 436 335	1 370 935	194 066	148 876	70
Сумма резерва	-549 048						
Итого с учетом резерва	3 601 234						

Ниже представлена информация о географической концентрации предоставленных ссуд на 1 января 2016 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	3 853 552	3 393 305	2 486 857	906 448	-	460 247	-
Срочные депозиты	2 209 475	2 209 475	2 200 000	9 475	-	-	-
Учтенные векселя	1 183 830	1 183 830	286 857	896 973	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	460 247	-	-	-	-	460 247	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций	2 866 806	2 866 806	1 794 890	791 531	280 385	-	-
Корпоративные кредиты	2 130 890	2 130 890	1 094 284	756 221	280 385	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	699 048	699 048	663 738	35 310	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	36 868	36 868	36 868	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	420 074	420 040	379 593	32 827	7 620	-	34
Всего	7 140 432	6 680 151	4 661 340	1 730 806	288 005	460 247	34
Сумма резерва	-592 997						
Итого с учетом резерва	6 547 435						

Данные о максимальном размере риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6), а также о максимальном размере крупных рисков (Н7) представлены в разделе 7.1.

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

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 1 июля 2016 года представляют собой долговые ценные бумаги (еврооблигации и облигации) крупной российской кредитной организации, а также долевые ценные бумаги (акции) российской проектной организации в сумме 355 605 тысяч рублей.

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе типов ценных бумаг по состоянию на 1 июля 2016 года:

Долговые ценные бумаги	Балансовая стоимость	Даты погашения/ оферты
Еврооблигации российской кредитной организации	139 279	25 июля 2016 года
Облигации российской кредитной организации	156 494	11 августа 2016 года
Итого долговые ценные бумаги	295 773	

Изменение первоначальной стоимости еврооблигаций общей балансовой стоимостью 139 279 тысяч рублей отражается путем создания резервов на возможные потери. Текущая справедливая стоимость данных ценных бумаг по состоянию на 1 июля 2016 года составила бы 139 207 тысяч рублей.

На 1 июля 2016 года на балансе Банка отражены долговые ценные бумаги, которые могут быть переданы в качестве обеспечения Банку России, общей стоимостью 295 773 тысячи рублей.

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе типов ценных бумаг по состоянию на 1 января 2016 года:

Долговые ценные бумаги	Балансовая стоимость	Даты погашения/ оферты
Еврооблигации российских кредитных организаций	745 711	с 31 января 2016 года по 8 мая 2016 года
Облигации российских кредитных организаций	729 818	с 12 января 2016 года по 26 февраля 2016 года
Еврооблигации крупной энергетической организации	83 612	23 апреля 2019 года
Итого долговые ценные бумаги	1 559 141	

Изменение первоначальной стоимости еврооблигаций общей балансовой стоимостью 829 323 тысячи рублей отражается путем создания резервов на возможные потери. Текущая справедливая стоимость данных ценных бумаг по состоянию на 1 января 2016 года составила бы 830 890 тысяч рублей.

На 1 января 2016 года на балансе Банка отражены долговые ценные бумаги, которые могут быть переданы в качестве обеспечения Банку России, общей стоимостью 1 325 320 тысяч рублей.

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

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долевые ценные бумаги в разрезе типов ценных бумаг по состоянию на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года:

Долевые ценные бумаги	Балансовая стоимость на 1 июля 2016 года	Балансовая стоимость на 1 января 2016 года
Акции российской проектной организации	65 035	65 035
Всего	65 035	65 035
Сумма резерва	-5 203	-4 552
Итого долевые ценные бумаги с учетом резерва	59 832	60 483

2.7 Прочие активы

Прочие активы со сроком погашения до 30 дней	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Финансовые активы	1 022 436	2 124 010
Проценты	12 124	17 464
Начисленные комиссионные доходы	6 279	4 435
Расчеты по операциям с финансовыми активами	1 004 033	2 102 111
Нефинансовые активы	38 065	49 179
Требования по возврату излишне перечисленных сумм налогов	5	455
Уплаченный налог на добавленную стоимость	1 362	835
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	-	76
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	21 485	18 744
Расходы будущих периодов	15 213	29 069
Прочая дебиторская задолженность	69 154	81 949
Всего	1 129 655	2 255 138
Сумма резерва	-24 959	-21 958
Итого с учетом резерва	1 104 696	2 233 180

Основную часть прочих финансовых активов составляют расчеты с биржей по операциям с финансовыми инструментами: на 1 июля 2016 года – 1 004 033 тысячи рублей, на 1 января 2016 года – 2 102 111 тысяч рублей.

Просроченная дебиторская задолженность на 1 июля 2016 года составила 914 тысяч рублей. На 1 января 2016 года просроченная дебиторская задолженность составила 914 тысяч рублей.

2.8 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Корреспондентские счета	271 321	296 024
Всего	271 321	296 024

2.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Средства на текущих и расчетных счетах, в том числе:	7 473 849	8 312 345
Юридических лиц	6 157 532	6 940 649
Физических лиц	1 316 317	1 371 696
Срочные депозиты, в том числе:	6 506 820	6 925 640
Юридических лиц	2 433 399	3 052 585
Физических лиц	4 073 421	3 873 055
Итого по статье	13 980 669	15 237 985

Ниже представлена разбивка средств клиентов по видам экономической деятельности по состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года:

Виды экономической деятельности клиентов	На 1 июля 2016 года		На 1 января 2016 года	
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Торговля	2 810 866	20,0%	3 789 084	24,9%
Услуги	2 334 631	16,7%	2 371 191	15,6%
Операции с недвижимостью	770 139	5,5%	705 379	4,6%
Строительство	642 263	4,6%	1 222 124	8,0%
Пищевая промышленность	665 603	4,7%	572 930	3,8%
Производство	778 996	5,6%	533 067	3,5%
Научные исследования	156 133	1,1%	187 183	1,2%
Издательская деятельность	83 807	0,6%	48 750	0,3%
Прочее	91 054	0,7%	219 666	1,4%
Клиенты физические лица	5 389 738	38,6%	5 244 751	34,4%
Займ от американской финансовой организации	267 439	1,9%	343 860	2,3%
Итого по статье	13 980 669	100%	15 237 985	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 2016 года данные средства были обеспечены кредитами, предоставленными корпоративным клиентам в сумме 341 298 тысяч рублей (на 1 января 2016 года: 429 871 тысяча рублей).

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

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

По состоянию на 1 июля 2016 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2016 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляли собой отрицательную стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 23 550 тысяч долларов США и 300 тысяч евро, равную 72 805 тысячам рублей.

2.11 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 июля 2016 года	Сумма, тыс. руб.	Средне-взвешенная % ставка	Сроки погашения
Процентные векселя	188 134	5,46	Июль 2016 года – июнь 2019 года
Бездоходные векселя	738	-	
Итого по статье	188 872		

Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января 2016 года	Сумма, тыс. руб.	Средне-взвешенная %	Сроки погашения
---	------------------	---------------------	-----------------

		ставка	
Процентные векселя	136 368	5,47	Январь 2016 года – июнь 2018 года
Бездоходные векселя	738	–	
Итого по статье	137 106		

2.12 Прочие обязательства

Прочие обязательства на 1 июля 2016 года	Менее 3 месяцев	Свыше 3 месяцев	Итого, тыс. руб.
Финансовые обязательства			
Проценты к уплате	55 301	-	55 301
Кредиторская задолженность	139 636	-	139 636
Обязательства по уплате налогов	18 079	-	18 079
Полученный налог на добавленную стоимость	78	-	78
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	6 456	-	6 456
- резидентам	6 456	-	6 456
Прочие, в том числе	84 698	32 090	117 788
- расчеты по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам	-	33 090	33 090
Нефинансовые обязательства			
Доходы будущих периодов	-	-	-
Всего	304 248	33 090	337 338

Прочие обязательства на 1 января 2016 года	Менее 3 месяцев	Итого, тыс. руб.
Финансовые обязательства		
Проценты к уплате	64 562	64 562
Кредиторская задолженность	156 272	156 272
Обязательства по уплате налогов	5 147	5 147
Полученный налог на добавленную стоимость	66	66
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	8 904	8 904
- резидентам	8 904	8 904
Прочие	40 758	55 090
Расчеты по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам	14 332	14 332
Нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	-	-
Всего	290 041	290 041

Просроченная кредиторская задолженность на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года отсутствует.

3. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках по форме отчетности 0409807

За первое полугодие 2016 года отрицательная процентная маржа составила 2 058 тысяч рублей по сравнению с чистыми процентными доходами в размере 67 678 тысяч рублей за первое полугодие 2015 года, что связано с ростом депозитного портфеля Банка и сокращением процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями.

Свободные денежные средства Банка используются для проведения операций СВОП на бирже и заключения срочных договоров продажи иностранной валюты с клиентами Банка.

Доходы от операций с валютой и от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой доходы от операций СВОП, проводимых на бирже, и срочных договоров продажи иностранной валюты, заключаемых с клиентами Банка. При проведении операций СВОП Банк получает своп-разницу. Своп-разница рассчитывается на

основании разницы процентных ставок по валютам, участвующим в сделке своп, и представляет собой по сути процентный доход от размещения временно свободных денежных средств.

Таким образом, для анализа получаемых доходов по размещению денежных средств необходимо учитывать результаты от проведения операций с иностранной валютой, представленные ниже:

Наименование статьи	1 полугодие 2016 года	1 полугодие 2015 года
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	372 137	189 920
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	701 496	566 080
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-749 508	-393 525
Итого	324 125	362 475

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов по состоянию за 1 полугодие 2016 года и 1 полугодие 2015 года:

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резервы по корреспондентским счетам	Прочие активы	Резервы по процентным доходам	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера
Сумма на 1 января 2016 года	677 172	592 997	1 992	71 284	937	9 962
Начислено	952 006	465 445	196	476 034	9 200	1 131
Восстановлено	-991 360	-508 804	-1 108	-470 163	-9 410	-1 875
Активы, списанные за счет резерва	-685	-590	-	-28	-	-67
Сумма на 1 июля 2016 года	637 133	549 048	1 080	77 127	727	9 151

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резервы по корреспондентским счетам	Прочие активы	Резервы по процентным доходам	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера
Сумма на 1 января 2015 года	729 180	585 095	1 095	139 639	1 515	1 836
Начислено	797 170	432 904	1 710	342 897	11 702	7 957
Восстановлено	-827 164	-424 333	-41	-389 170	-11 982	-1 638
Активы, списанные за счет резерва	-10 430	-	-	-343	-	-147
Сумма на 1 июля 2015 года	688 756	583 726	2 764	93 023	1 235	8 008

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах расходов по уплате налогов и сборов, относимых в соответствии с законодательством Российской Федерации на себестоимость:

Статьи расходов по налогам	1 полугодие 2016 года	1 полугодие 2015 года
Налог на прибыль	36 645	57 230
НДС уплаченный	8 611	12 357
Налог на имущество	2 964	2 841
Земельный налог	48	48
Транспортный налог	21	22
Всего	48 289	72 498
Справочно: увеличение отложенного налогового обязательства	6 501	14 433
Итого расход по налогу на прибыль	54 790	86 931

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

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

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности базируются на методике Банка России, установленной Инструкцией Банка России № 139-И.

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 2016 года и 2015 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали нормативно установленным уровням.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года:

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Фонд переоценки основных средств	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет капитала	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2016 года	725 331	63 709	36 267	117 907	1 442 677	2 385 891
Дивиденды уплаченные по итогам 2015 года	-	-	-	-	-139 334	-139 334
Прибыль за 1 полугодие 2016 года	-	-	-	-	242 349	242 349
Нематериальные активы					-2 470	-2 470
Изменение расходов будущих периодов за 1 полугодие 2016 года	-	-	-	-	13 856	13 856
Изменение отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	392	392
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Фонд переоценки и основных	Финансовый результат	Итого собственных средств

				средств	деятельности, принимаемый в расчет капитала	средств
Изменение положительной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	63	63
Изменение величины уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	-	-	-	-	85	85
Остаток на 1 июля 2016 года	725 331	63 709	36 267	117 907	1 557 618	2 500 832

Ниже представлены пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 1 июля 2016 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	789 040	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	789 040	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	789 040
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	321 688
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	14 251 990	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	-
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	321 590	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый	X	-	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	капитал всего, из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	-
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	32 566	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы,	3, 5, 6, 7	13 773 097	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	–	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	–
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	–	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	–
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	–	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	–
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	–	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	–
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	–	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	–
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	–	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	–

Мерами, которые Банк может применить при недостаточности капитала, являются: дополнительная эмиссия, продажа активов и снижение объемов кредитования. 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. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

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

По состоянию на 1 июля 2016 года величина накопленной прибыли составила 242 349 тысяч рублей (за 1 полугодие 2015 года: 356 328 тысяч рублей).

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

Показатель финансового рычага на 1 июля 2016 года составил 11,78% (на 1 января 2016 года: 9,45%).

Основными причинами роста показателя на 1 июля 2016 года по сравнению с 1 января 2016 года явилось общее снижение активов Банка с 18 533 501 тысячи рублей до 17 376 973 тысяч рублей, а также рост основного капитала Банка с 1 874 065 тысяч рублей до 2 179 144 тысяч рублей.

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив), составил на 1 июля 2016 года – 17 187 339 тысяч рублей, при этом величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составила 16 969 028 тысяч рублей. Расхождения вызваны корректировкой балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на:

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

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

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования, представляют собой остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях с отозванными лицензиями на осуществление банковских операций и составляют на 1 июля 2016 года 1 071 тысячу рублей. Указанные активы классифицированы в V категорию качества. Сумма созданных резервов на возможные потери на 1 июля 2016 года под данные активы составляет 1 071 тысячу рублей.

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

По итогам 1 полугодия 2016 года денежные потоки, направленные на приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, составляют 26 234 тысячи рублей (по итогам 1 полугодия 2015 года сумма составила 18 310 тысяч рублей).

Операционные расходы за 1 полугодие 2016 года составили 268 500 тысяч рублей (за 1 полугодие 2015 года сумма составила 261 196 тысяч рублей).

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

7.1. Раскрытие отдельных рисков

Кредитный риск.

Ниже представлена информация о классификации активов Банка, взвешенных по уровню кредитного риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции 139-И по состоянию на 1 июля 2016 года:

Классификация активов	Без учета взвешивания	С учетом взвешивания
Активы, включенные в 1-ю группу риска	2 430 400	-
Активы, включенные во 2-ю группу риска	992 383	198 477
Активы, включенные в 3-ю группу риска	-	-
Активы, включенные в 4-ю группу риска	12 477 957	11 897 667
Активы, включенные в 5-ю группу риска	100	150
Итого	15 900 840	12 096 294
Операции с повышенными коэффициентами риска	1 772 259	1 548 286

Ниже представлена информация о классификации активов Банка, взвешенных по уровню кредитного риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции 139-И по состоянию на 1 января 2016 года:

Классификация активов	Без учета	С учетом
------------------------------	------------------	-----------------

	взвешивания	взвешивания
Активы, включенные в 1-ю группу риска	4 716 377	–
Активы, включенные во 2-ю группу риска	2 929 226	585 845
Активы, включенные в 3-ю группу риска	–	–
Активы, включенные в 4-ю группу риска	7 703 286	7 082 065
Активы, включенные в 5-ю группу риска	–	–
Итого	15 348 889	7 667 910
Операции с повышенными коэффициентами риска	1 613 802	1 204 564

Ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов на 1 июля 2016 года:

Наименование инструмента	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
	на 1 июля 2016 года
<i>Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:</i>	-
Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	-
<i>Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:</i>	198 477
Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	116 514
<i>Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:</i>	11 897 667
Ссудная задолженность	1 350 358
<i>Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:</i>	1 548 286
С коэффициентом риска 110 процентов	50 132
С коэффициентом риска 130 процентов	14 494
С коэффициентом риска 150 процентов	1 383 660
С коэффициентом риска 1 250 процентов	100 000
<i>Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:</i>	2 540
С коэффициентом риска 140 процентов	1 791
С коэффициентом риска 170 процентов	-
С коэффициентом риска 300 процентов	749
С коэффициентом риска 600 процентов	-
<i>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:</i>	1 258 560
По финансовым инструментам с высоким риском	1 217 750
По финансовым инструментам со средним риском	18 078
По финансовым инструментам с низким риском	22 732
По финансовым инструментам без риска	-
<i>Кредитный риск по производным финансовым инструментам</i>	307 296

Ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных

инструментов на 1 января 2016 года и среднем значении за 2015 год:

Наименование инструмента	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
	на 1 января 2016 года	среднее значение за 2015 год
<i>Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:</i>	–	–
Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	–	–
<i>Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:</i>	585 485	707 881
Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	306 172	499 004
<i>Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:</i>	7 082 065	5 683 550
Средства в банках	78 065	34 216
Ссудная задолженность	1 148 959	1 101 452
<i>Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:</i>	1 204 564	1 386 279
С коэффициентом риска 110 процентов	167 068	653 949
С коэффициентом риска 130 процентов	12 561	8 250
С коэффициентом риска 150 процентов	994 935	701 580
С коэффициентом риска 1 000 процентов	30 000	22 500
<i>Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:</i>	18 031	7 455
С коэффициентом риска 140 процентов	1 463	1 996
С коэффициентом риска 170 процентов	152	302
С коэффициентом риска 200 процентов	–	40
С коэффициентом риска 300 процентов	16 416	4 938
С коэффициентом риска 600 процентов	–	181
<i>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:</i>	1 334 300	1 482 797
По финансовым инструментам с высоким риском	1 296 318	1 410 029
По финансовым инструментам со средним риском	20 026	21 364
По финансовым инструментам с низким риском	17 956	51 404
По финансовым инструментам без риска	–	–
<i>Кредитный риск по производным финансовым инструментам</i>	29 328	182 175

В течение 1 полугодия 2016 года и 2015 года кредитные риски в разрезе заемщиков (в том числе акционеров) не превышали установленных Банком России нормативных значений.

Норматив	Предельно допустимое значение, %	На 1 июля 2015 года, %	На 1 октября 2015 года, %	На 1 января 2016 года, %	На 1 апреля 2016 года, %	На 1 июля 2016 года, %
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	≤25	14,9	17,7	22,3	17,7	18,0
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7	≤800	112,7	118,6	183,4	157,0	109,7
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Н9.1	≤50	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1	≤3	0,3	0,4	0,3	0,3	0,3

Ниже представлена информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 июля 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов
Непросроченная задолженность	9 817 338	4 022 709	1 116 617	11 922
Просроченная задолженность с задержкой платежа:				
- менее 30 дней	-	1 694	-	6
- от 31 до 90 дней	-	1 186	-	3
- от 91 до 180 дней	-	172	-	18
- свыше 180 дней	-	124 521	914	175
Итого просроченной задолженности	-	127 573	914	202
Итого задолженности	9 817 338	4 150 282	1 117 531	12 124
За вычетом резерва под обесценение	-1 080	-549 048	-24 232	-727
Итого	9 816 258	3 601 234	1 093 299	11 397

Доля просроченных активов в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 июля 2016 года составила 0,85%.

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 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов
Непросроченная задолженность	5 579 763	7 010 235	2 236 760	17 236
Просроченная задолженность с задержкой платежа:				
- менее 30 дней	-	1 847	-	34
- от 31 до 90 дней	-	2 012	-	3
- от 91 до 180 дней	-	50	-	3
- свыше 180 дней	-	126 288	914	188
Итого просроченной задолженности	-	130 197	914	228
Итого задолженность	5 579 763	7 140 432	2 237 674	17 464
За вычетом резерва под обесценение	-1 992	-592 997	-21 021	-937
Итого	5 577 771	6 547 435	2 216 653	16 527

Доля просроченных активов в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 января 2016 года составила 0,88%.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 июля 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов
I категория качества	9 815 401	1 410 141	1 091 475	4 799
II категория качества	866	1 614 531	1 653	5 542
III категория качества	-	330 890	9	1 587
IV категория качества	-	94 152	-	21
V категория качества	1 071	400 568	24 394	175
Итого	9 817 338	4 150 282	1 117 531	12 124
Итого расчетного резерва	1 080	620 323	24 232	727
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-1 080	-549 048	-24 232	-727
Итого	9 816 258	3 601 234	1 093 299	11 397

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов
I категория качества	5 486 580	4 585 282	2 169 951	7 903
II категория качества	92 112	1 870 739	47 058	8 039
III категория качества	-	243 400	46	1 326
IV категория качества	-	33 553	-	3
V категория качества	1 071	407 458	20 619	193
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организа-	Ссудная и приравнен-	Прочие активы	Требования по получе-
	ция-	ная к ней		нию

	циях	задол- женность		процентных доходов
Итого	5 579 763	7 140 432	2 237 674	17 464
Итого расчетного резерва	1 992	615 595	21 021	937
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-1 992	-592 997	-21 021	-937
Итого	5 577 771	6 547 435	2 216 653	16 527

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

По состоянию на 1 июля 2016 года объем и удельный вес реструктурированной непросроченной ссудной и приравненной к ней задолженности в общем объеме активов составил 522 040 тысяч рублей и 3,5% (на 1 января 2016 года: 486 807 тысяч рублей и 3,3% соответственно). Расчетный резерв по реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 июля 2016 года составил 355 756 тысяч рублей, фактически сформированный резерв составил 340 414 тысяч рублей (на 1 января 2016 года: расчетный резерв – 308 105 тысяч рублей, фактически сформированный резерв – 297 180 тысяч рублей).

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

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

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

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

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

В следующей таблице приведена общая справедливая стоимость обеспечения по классам кредитов клиентам (юридическим и физическим лицам) и любые излишки обеспечения (степень, в которой справедливая стоимость обеспечения превышает сумму кредита) по состоянию на 1 июля 2016 года:

	Итого задолженность по кредитам	Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения							
		Денежные средства / депозиты / ценные бумаги	Оборудование/автотранспорт	Товары в обороте	Недвижимость	Поручительство юрлиц	Поручительство физлиц	Залог долей в УК	Всего обеспечение
Коммерческое кредитование	1 042 900	120 000	99 400	94 534	255 486	1 031 191	1 200 048	1 433	2 802 092
- 1 категория качества обеспечения		120 000	-	-	-	-	-	-	120 000
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	143 431	-	-	-	143 431
- не участвует в минимизации		-	99 400	94 534	112 055	1 031 191	1 200 048	1 433	2 538 661
Кредитование предприятий малого бизнеса	1 168 255	193 105	241 836	451 454	459 187	1 763 434	2 173 899	63 000	5 345 915
- 1 категория качества обеспечения		88 486	-	-	-	-	-	-	88 486
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	405 898	-	-	-	405 898
- не участвует в минимизации		104 619	241 836	451 454	53 289	1 763 434	2 173 899	63 000	4 851 531
Потребительское кредитование	390 226	58 844	268 415	-	129 016	1 166 751	222 177	55 000	1 900 203
- 1 категория качества обеспечения		22 958	-	-	-	-	-	-	22 958
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	62 243	-	-	-	62 243
- не участвует в минимизации		35 886	268 415	-	66 773	1 166 751	222 177	55 000	1 815 002
Ипотечное и жилищное кредитование	83 190	-	-	-	351 212	127 415	16 132	-	494 759
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	288 450	-	-	-	288 450
- не участвует в минимизации		-	-	-	62 762	127 415	16 132	-	206 309
Прочая ссудная задолженность	35 262	-	-	-	-	-	57 839	-	57 839
- не участвует в минимизации		-	-	-	-	-	57 839	-	57 839
Итого	2 719 833	371 949	609 651	545 988	1 194 901	4 088 791	3 670 095	119 433	10 600 808
Сумма резерва	-530 693								
Итого с учетом резерва	2 189 140								

В таблице ниже приведена общая справедливая стоимость обеспечения по классам кредитов клиентам (юридическим и физическим лицам) и любые излишки обеспечения (степень, в которой справедливая стоимость обеспечения превышает сумму кредита) по состоянию на 1 января 2016 года:

	Итого	Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения
--	-------	--

	задолженность по кредитам	Денежные средства / депозиты / ценные бумаги	Оборудование/автотранспорт	Товары в обороте	Недвижимость	Поручительство юрлиц	Поручительство физлиц	Залог долей в УК	Всего обеспечение
Коммерческое кредитование	2 130 890	501 559	77 604	814 788	429 125	2 478 346	3 059 828	1 433	7 362 683
- 1 категория качества обеспечения		271 265	-	-	-	-	-	-	271 265
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	307 910	-	-	-	307 910
- не участвует в минимизации по 254-П		230 294	77 604	814 788	121 215	2 478 346	3 059 828	1 433	6 783 508
Кредитование предприятий малого бизнеса	699 048	60 370	320 251	162 125	320 276	591 990	1 484 040	-	2 939 052
- 1 категория качества обеспечения		27 213	-	-	-	-	-	-	27 213
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	296 067	-	-	-	296 067
- не участвует в минимизации по 254-П		33 157	320 251	162 125	24 209	591 990	1 484 040	-	2 615 772
Потребительское кредитование	336 063	50 287	258 879	-	107 631	1 136 038	216 457	55 000	1 824 292
- 1 категория качества обеспечения		14 550	-	-	-	-	-	-	14 550
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	26 218	-	-	-	26 218
- не участвует в минимизации по 254-П		35 737	258 879	-	81 413	1 136 038	216 457	55 000	1 783 524
Ипотечное и жилищное кредитование	84 011	-	-	-	353 027	95 721	38 134	-	486 882
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	290 265	-	-	-	290 265
- не участвует в минимизации по 254-П		-	-	-	62 762	95 721	38 134	-	196 617
Прочая ссудная задолженность	36 868	-	-	-	-	-	63 443	-	63 443
- не участвует в минимизации		-	-	-	-	-	63 443	-	63 443
Итого	3 286 880	612 216	656 734	976 913	1 210 059	4 302 095	4 861 902	56 433	12 676 352
Сумма резерва	-579 542								
Итого с учетом резерва	2 707 338								

По состоянию на 1 июля 2016 года кредиты корпоративным клиентам, учтенные по стоимости 341 298 тысяч рублей (на 1 января 2016 года: 429 871 тысяча рублей) представляют собой кредиты, выданные в соответствии с программой целевого финансирования международной компании WorldBusiness Capital Inc, и являются активами, переданными в залог по данному займу.

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

Кредитный риск контрагента.

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

	На 1 июля	На 1 января

	2016 года	2016 года
Номинальная стоимость	2 210 122	1 841 697
Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	189 634	1 135
Величина потенциального кредитного риска	22 100	18 417
Итоговая величина кредитного риска	211 734	19 552
Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в пункте 2.3 Инструкции 139-И	307 296	29 328

Рыночный риск.

Структура рыночного риска

Наименование риска	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Величина рыночного риска (РР) – всего	58 738	1 409 107
в том числе		
- процентного риска (ПР)	4 699	104 315
- валютного риска (ВР)	-	105 169

Валютный риск.

В таблицах ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка вследствие прогнозируемых изменений обменных курсов в 2016 году, исходя из предположения руководства Банка об изменении курсов валют (2015 год: также исходя из предположения руководства Банка об изменении курсов валют), при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства
На 1 июля 2016 года	
Изменение курса доллара США на +/-30,0%	+/-2 664
Изменение курса евро на +/-30,0%	+/-1 220
Изменение курса китайского юаня на +/-10,0%	+/-786

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства
На 1 января 2016 года	
Изменение курса доллара США на +/-30,0%	+/-14 778
Изменение курса евро на +/-30,0%	+/-9 722

Изменение курса прочих валют не будет иметь существенного воздействия на собственные средства и прибыль или убыток Банка.

Процентный риск.

Управление процентным риском дополняется процедурой оценки чувствительности будущих денежных потоков Банка к ожидаемым изменениям процентной ставки. В результате проведенного анализа руководством Банка был сделан вывод о том, что процентные ставки в рублях в среднем не изменятся более чем на 400 базисных пунктов в течение 2016 года.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на нераспределенную прибыль и
--------------------------------------	---

	собственные средства			
	По всем валютам	Рубли	Доллары США	Евро
На 1 июля 2016 года				
Рост процентных ставок на 400 базисных пунктов	-81 089	130 358	35 114	-247 011
Снижение процентных ставок на 400 базисных пунктов	81 089	-130 358	-35 114	247 011

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства			
	По всем валютам	Рубли	Доллары США	Евро
На 1 января 2016 года				
Рост процентных ставок на 400 базисных пунктов	-51 834	53 703	-22 799	-82 805
Снижение процентных ставок на 400 базисных пунктов	51 834	-53 703	22 799	82 805

Ниже представлена информация по изменению стоимости долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, при изменении их доходности на 400 базисных пунктов в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Изменение стоимости ценных бумаг	
	Рубли	Доллары США
На 1 июля 2016 года		
Облигации	-600	-
Еврооблигации	-324	-

Ниже представлена информация по изменению стоимости долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, при изменении их доходности на 400 базисных пунктов в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Изменение стоимости ценных бумаг	
	Рубли	Доллары США
На 1 января 2016 года		
Облигации	-1 737	-
Еврооблигации	-2 200	-12 128

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель. Долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель (акции российской проектной организации), на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года составили 65 035 тысяч рублей. Инвестиции осуществлены с целью получения дохода и составляют 19,4844% от уставного капитала организации.

Долевые ценные бумаги	Балансовая стоимость	Сумма, взвешенная по риску	Требования по капиталу
Акции российской проектной организации	65 035	X	2,60%
Всего	65 035	X	2,60%
Сумма резерва	-5 203		
Итого долевые ценные бумаги с учетом резерва	59 832		2,39%

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

Риск ликвидности. Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточного объема ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг (в т.ч. в качестве обеспечения по выданным гарантиям),

депозитов основных корпоративных и розничных клиентов (наименее подверженных влиянию изменений настроений в обществе), а также управляемый кредитный портфель (то есть портфель, который можно сокращать и увеличивать в короткие сроки, при приемлемом уровне проблемных кредитов) для того, чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Также Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности.

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

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (минимальное допустимое значение 15), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 июля 2016 года данный норматив составил 143,7 (на 1 января 2016 года: 83,0).
- Норматив текущей ликвидности (Н3) (минимальное допустимое значение 50), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 июля 2016 года данный норматив составил 157,8 (на 1 января 2016 года: 139,4).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (максимальное допустимое значение 120), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 июля 2016 года данный норматив составил 12,1 (на 1 января 2016 года: 8,3).

Операционный риск.

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

Наименование показателя	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Операционный риск	259 841	250 753
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в том числе:		
чистые процентные доходы	5 196 829	5 015 058
чистые непроцентные доходы	1 129 276	1 555 168
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	4 067 553	3 459 890
	3	3

Председатель Правления АО Банк «ПСБ»



Главный бухгалтер
11 августа 2016 года

Н.И. Тур

Л.Б. Изюмникова