

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

Данная финансовая отчетность подготовлена за девять месяцев 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 октября 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%), АО «УК «СПУТНИК», 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 октября 2016 года характеризуется следующими показателями:

Уставный капитал Банка составляет 725 331 тысячу рублей.

Размер собственных средств (капитал Банка) составляет 2 553 878 тысяч рублей по данным формы 0409808.

Активы Банка на 1 октября 2016 года составили 16 414 099 тысяч рублей по данным формы 0409806.

Финансовый результат за отчетный период с учетом прочего совокупного дохода составил 291 256 тысяч рублей.

В Банке по состоянию на 1 октября 2016 года открыто 11 964 счета юридическим лицам (из них 6 494 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг») и 83 662 счета физическим лицам (из них 7 913 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг»). Остатки на счетах юридических лиц на 1 октября 2016 года составили 8 133 234 тысячи рублей, физических лиц – 4 989 856 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 3 884 000 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 октября 2016 года и 1 января 2016 года «Денежные средства» представляют собой наличные средства в сумме 970 766 тысяч 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 октября 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 784 183 тысячи рублей и 1 181 646 тысяч рублей соответственно, а также обязательные резервы 125 122 тысячи рублей и 88 945 тысяч рублей.

2.3 Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах РФ	8 999 697	4 489 968
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах стран ОЭСР	403 610	1 070 613
Средства на корреспондентских счетах в прочих банках	12 378	15 007
Средства в кредитных организациях по другим операциям	9 058	4 175
Всего	9 424 743	5 579 763
Резервы	-1 089	-1 992
Итого с учетом резервов	9 423 654	5 577 771

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

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

По состоянию на 1 октября 2016 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой справедливую стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 23 158 тысяч долларов США и 60 тысяч евро, представляющих собой актив, равную 228 369 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 октября 2016 года и 1 января 2016 года:

Чистая ссудная задолженность	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Наименование	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Ссуды, предоставленные кредитным организациям		
Срочные депозиты	424 001	2 209 475
Учтенные векселя	262 477	1 183 830
Прочая ссудная задолженность	151 134	460 247
Всего	837 612	3 853 552
Сумма резерва	-17 006	-13 455
Итого с учетом резерва	820 606	3 840 097
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций		
Корпоративные кредиты	1 107 754	2 130 890
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 204 234	699 048
Прочая ссудная задолженность	35 261	36 868
Всего	2 347 249	2 866 806
Сумма резерва	-309 515	-335 636
Итого с учетом резерва	2 037 734	2 531 170
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Жилищные (кроме ипотечных)	18 921	19 763
Ипотечные	43 997	55 937
Автокредиты	3 738	4 903
Иные потребительские ссуды	409 185	308 117
Портфели однородных ссуд	18 741	31 354
Всего	494 582	420 074
Сумма резерва	-256 838	-243 906
Итого с учетом резерва	237 744	176 168
Итого по статье	3 096 084	6 547 435

Информация по просроченным кредитам представлена в разделе 7.1.

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

Наименование	На 1 октября 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	1 000 893	1 574 790
Обрабатывающие производства	508 160	570 513
На завершение расчетов	245 656	278 247
Транспорт и связь	69 653	134 794
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	28 761	21 500
Строительство	12 629	17 130
Добыча полезных ископаемых	10 000	2 000
Прочие виды деятельности	471 497	267 832
В том числе: субъектам малого и среднего предпринимательства	1 204 234	699 048
В том числе: прочая ссудная задолженность	35 261	36 868
Всего	2 347 249	2 866 806
Сумма резерва	-309 515	-335 636
Итого с учетом резерва	2 037 734	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 октября 2016 года входят следующие крупнейшие отрасли в процентах от общей суммы: «деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)» – 27,6%, «деятельность в области здравоохранения» - 16,8%, «обработка данных» – 13,7%, «деятельность физкультурно-оздоровительная» - 11,5%, «деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания» – 11,2% (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 октября 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	-	27 158	412 632	-	44 210	293 905	42 701	-	820 606
Срочные депозиты	-	8 211	412 632	-	-	-	-	-	420 843
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	248 629	-	-	248 629
Прочая ссудная задолженность	-	18 947	-	-	44 210	45 276	42 701	-	151 134
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций	-	32 310	71 483	212 439	576 824	292 855	516 566	335 257	2 037 734
Корпоративные кредиты	-	32 310	43 560	115 957	259 042	122 694	328 196	60 537	962 296
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	27 923	96 482	317 782	170 161	188 370	274 720	1 075 438
Ссуды, предоставленные физическим лицам	176	-	4 341	134 005	22 600	8 191	11 318	57 113	237 744
Всего	176	59 468	488 456	346 444	643 634	594 951	570 585	392 370	3 096 084

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 октября 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:	837 612	691 284	108 211	583 073	-	146 328	-
Срочные депозиты	424 001	424 001	108 211	315 790	-	-	-
Учетные векселя	262 477	262 477	-	262 477	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	151 134	4 806	-	4 806	-	146 328	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций:	2 347 249	2 347 249	1 886 486	276 706	184 057	-	-
Корпоративные кредиты	1 107 754	1 107 754	763 371	160 326	184 057	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 204 234	1 204 234	1 087 854	116 380	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	35 261	35 261	35 261	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	494 582	494 559	484 219	5 628	4 712	-	23
Всего	3 679 443	3 533 092	2 478 916	865 407	188 769	146 328	23
Сумма резерва	-583 359						
Итого с учетом резерва	3 096 084						

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	-	-	-
Учетные 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 октября 2016 года представляют собой долговые ценные бумаги (еврооблигации и облигации) крупных российских кредитных организаций, а также долевые ценные бумаги (акции) российской проектной организации в сумме 598 793 тысячи рублей.

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

Долговые ценные бумаги	Балансовая стоимость	Даты погашения/ оферты
Еврооблигации российской кредитной организации	331 581	12 апреля 2017 года
Облигации российской кредитной организации	206 730	29 ноября 2016 года
Итого долговые ценные бумаги	538 311	

Изменение первоначальной стоимости еврооблигаций общей балансовой стоимостью 331 852 тысячи рублей отражается путем создания резервов на возможные потери. Текущая справедливая стоимость данных ценных бумаг по состоянию на 1 октября 2016 года составила бы 330 876 тысяч рублей.

На 1 октября 2016 года на балансе Банка отражены долговые ценные бумаги, которые могут быть переданы в качестве обеспечения Банку России, общей стоимостью 538 311 тысяч 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 октября 2016 года и на 1 января 2016 года:

Долевые ценные бумаги	Балансовая стоимость на 1 октября 2016 года	Балансовая стоимость на 1 января 2016 года
Акции российской проектной организации	65 035	65 035
Всего	65 035	65 035
Сумма резерва	-4 553	-4 552
Итого долевые ценные бумаги с учетом резерва	60 482	60 483

2.7 Прочие активы

Прочие активы со сроком погашения до 30 дней	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Финансовые активы	748 233	2 124 010
Проценты	9 872	17 464
Начисленные комиссионные доходы	7 429	4 435
Расчеты по операциям с финансовыми активами	730 932	2 102 111
Нефинансовые активы	28 816	49 179
Требования по возврату излишне перечисленных сумм налогов	1 360	455
Уплаченный налог на добавленную стоимость	1 415	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:	14 472	18 744
Расходы будущих периодов	11 569	29 069
Прочая дебиторская задолженность	110 101	81 949
Всего	887 150	2 255 138
Сумма резерва	-25 917	-21 958
Итого с учетом резерва	861 233	2 233 180

Основную часть прочих финансовых активов составляют расчеты с биржей по операциям с финансовыми инструментами: на 1 октября 2016 года – 730 932 тысячи рублей, на 1 января 2016 года – 2 102 111 тысяч рублей.

Просроченная дебиторская задолженность на 1 октября 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 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Корреспондентские счета	114 557	296 024
Всего	114 557	296 024

2.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Средства на текущих и расчетных счетах, в том числе:	6 775 090	8 312 345
Юридических лиц	5 491 776	6 940 649
Физических лиц	1 283 314	1 371 696
Срочные депозиты, в том числе:	6 348 000	6 925 640
Юридических лиц	2 641 458	3 052 585
Физических лиц	3 706 542	3 873 055
Итого по статье	13 123 090	15 237 985

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

Виды экономической деятельности клиентов	На 1 октября 2016 года		На 1 января 2016 года	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Торговля	2 660 880	20,3%	3 789 084	24,9%
Услуги	1 876 971	14,3%	2 371 191	15,6%
Строительство	880 871	6,7%	1 222 124	8,0%
Операции с недвижимостью	672 985	5,1%	705 379	4,6%
Пищевая промышленность	626 234	4,8%	572 930	3,8%
Производство	559 993	4,3%	533 067	3,5%
Научные исследования	187 555	1,4%	187 183	1,2%
Издательская деятельность	72 092	0,5%	48 750	0,3%
Прочее	350 347	2,7%	219 666	1,4%
Клиенты физические лица	4 989 856	38,0%	5 244 751	34,4%
Займ от американской финансовой организации	245 306	1,9%	343 860	2,3%
Итого по статье	13 123 090	100%	15 237 985	100%

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 октября 2016 года данные средства были обеспечены кредитами, предоставленными корпоративным клиентам в сумме 307 309 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 октября 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 октября 2016 года	Сумма, тыс. руб.	Средне-взвешенная % ставка	Сроки погашения
Процентные векселя	193 718	5,93	Декабрь 2016 - июнь 2019
Бездоходные векселя	500	-	
Итого по статье	194 218		

Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января 2016 года	Сумма, тыс. руб.	Средне-взвешенная % ставка	Сроки погашения
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 октября 2016 года	Менее 3 месяцев	Свыше 3 месяцев	Итого, тыс. руб.
Финансовые обязательства			
Проценты к уплате	50 654	-	50 654
Кредиторская задолженность	116 595	-	116 595
Обязательства по уплате налогов	24 621	-	24 621
Полученный налог на добавленную стоимость	68	-	68
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	5 790	-	5 790
- резидентам	5 790	-	5 790
Прочие, в том числе	71 153	33 990	105 143
- расчеты по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам	-	33 990	33 990
Нефинансовые обязательства			
Доходы будущих периодов	286	-	286
Всего	269 167	33 990	303 157

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 октября 2016 года и на 1 января 2016 года отсутствует.

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

За девять месяцев 2016 года отрицательная процентная маржа (разница между процентными доходами по ссудам и вложениям в ценные бумаги и процентными расходами по депозитам и выпущенным ценным бумагам Банка) составила 39 601 тысячу рублей по сравнению с чистыми процентными доходами в размере 103 201 тысяча рублей за девять месяцев 2015 года, что связано с:

- сокращением кредитного портфеля Банка,
- снижением ключевой процентной ставки Банка России,

- изменением структуры депозитного портфеля Банка – рост объемов депозитов в рублях РФ. Основной причиной притока средств на рублевые депозиты стало укрепление рубля по отношению к доллару США и евро, что вызвало перемещение средств в иностранной валюте в депозиты в российской валюте.

Привлечённые депозиты в российской валюте 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	9 месяцев 2016 года	9 месяцев 2015 года
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	366 514	-76 747
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	919 588	81 620
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-779 788	601 605
Итого	506 314	606 478

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов по состоянию за 9 месяцев 2016 года и 9 месяцев 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	1 585 129	809 799	237	759 531	13 955	1 607
Восстановлено	-1 571 988	-818 847	-1 140	-735 167	-14 137	-2 697
Активы, списанные за счет резерва	-685	-590	-	-28	-	-67
Сумма на 1 октября 2016 года	689 628	583 359	1 089	95 620	755	8 805

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	1 112 279	571 313	1 820	512 977	16 766	9 403
Восстановлено	-1 124 806	-547 572	-1 837	-557 367	-16 004	-2 026
Активы, списанные за счет резерва	-13 699	-12 921	-	-530	-85	-163
Сумма на 1 октября 2015 года	702 954	595 915	1 078	94 719	2 192	9 050

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	9 месяцев 2016 года	9 месяцев 2015 года
Налог на прибыль	54 618	94 656
НДС уплаченный	12 521	17 028
Налог на имущество	4 419	4 134
Земельный налог	73	73
Транспортный налог	30	33
Всего	71 661	115 924
Справочно: увеличение отложенного налогового обязательства	19 750	18 850
Итого расход по налогам	91 411	134 774

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 9 месяцев 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 октября 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 9 месяцев 2016 года	-	-	-	-	291 779	291 779
Нематериальные активы					-2 009	-2 009
Изменение расходов будущих периодов за 9 месяцев 2016 года	-	-	-	-	17 500	17 500
Изменение доходов будущих периодов за 9 месяцев 2016 года	-	-	-	-	286	286
Изменение отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	-131	-131

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Фонд переоценки основных средств	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет капитала	Итого собственных средств
Изменение величины уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	-	-	-	-	-78	-78
Изменение уменьшения величины добавочного капитала на отложенный налог на прибыль по ценным бумагам	-	-	-	-	-26	-26
Остаток на 1 октября 2016 года	725 331	63 709	36 267	117 907	1 610 664	2 553 878

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 октября 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	374 273
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	13 237 647	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	325 895	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
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	-
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	45 989	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	3, 5, 6, 7	13 118 531	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
	ценные бумаги и другие финансовые активы, 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 октября 2016 года величина накопленной прибыли составила 291 779 тысяч рублей (на 1 октября 2015 года: 531 584 тысячи рублей).

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

Показатель финансового рычага на 1 октября 2016 года составил 12,27% (на 1 января 2016 года: 9,45%).

Основными причинами роста показателя на 1 октября 2016 года по сравнению с 1 января 2016 года явилось общее снижение активов Банка с 18 533 501 тысячи рублей до 16 414 099 тысячи рублей, а также рост основного капитала Банка с 1 874 065 тысяч рублей до 2 179 605 тысячи рублей.

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив), составил на 1 октября 2016 года – 16 185 730 тысяч рублей, при этом величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составила 15 940 120 тысяч рублей. Расхождения вызваны корректировкой балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на:

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

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

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

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

По итогам девяти месяцев 2016 года денежные потоки, направленные на приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, составляют 45 128 тысяч рублей (по итогам соответствующего периода 2015 года сумма составила 25 123 тысячи рублей).

Операционные расходы за девять месяцев 2016 года составили 428 350 тысяч рублей (за девять месяцев 2015 года сумма составила 428 059 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 октября 2016 года:

Классификация активов	Без учета взвешивания	С учетом взвешивания
Активы, включенные в 1-ю группу риска	2 071 719	-
Активы, включенные во 2-ю группу риска	1 075 641	215 128
Активы, включенные в 3-ю группу риска	-	-
Активы, включенные в 4-ю группу риска	11 730 298	11 116 182
Активы, включенные в 5-ю группу риска	237	356
Итого	14 877 895	11 331 666
Операции с повышенными коэффициентами риска	1 475 598	1 048 134

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 взвешивания	С учетом 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 октября 2016 года:

Наименование инструмента	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
	на 1 октября 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>	215 128
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	109 987
<i>Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:</i>	11 116 182
Ссудная задолженность	1 380 939
<i>Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:</i>	1 048 134
С коэффициентом риска 110 процентов	44 023
С коэффициентом риска 130 процентов	29 513
С коэффициентом риска 150 процентов	874 597
С коэффициентом риска 1 250 процентов	100 000
<i>Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:</i>	6 288
С коэффициентом риска 140 процентов	-
С коэффициентом риска 170 процентов	1 126
С коэффициентом риска 300 процентов	3 558
С коэффициентом риска 600 процентов	1 604
<i>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:</i>	1 502 953
По финансовым инструментам с высоким риском	1 472 134
По финансовым инструментам со средним риском	17 214
По финансовым инструментам с низким риском	13 605
По финансовым инструментам без риска	-
<i>Кредитный риск по производным финансовым инструментам</i>	368 627

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», имеющих 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 9 месяцев 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 октября 2015 года, %	На 1 января 2016 года, %	На 1 апреля 2016 года, %	На 1 июля 2016 года, %	На 1 октября 2016 года, %
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	≤25	17,7	22,3	17,7	18,0	15,2
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7	≤800	118,6	183,4	157,0	109,7	117,0

Норматив	Предельно допустимое значение, %	На 1 октября 2015 года, %	На 1 января 2016 года, %	На 1 апреля 2016 года, %	На 1 июля 2016 года, %	На 1 октября 2016 года, %
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	0,4	0,3	0,3	0,3	0,2

Ниже представлена информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 октября 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	9 424 743	3 548 398	876 364	9 661
Просроченная задолженность с задержкой платежа:				
- менее 30 дней	-	6 277	-	25
- от 31 до 90 дней	-	168	-	8
- от 91 до 180 дней	-	135	-	3
- свыше 180 дней	-	124 465	914	175
Итого просроченной задолженности	-	131 045	914	211
Итого задолженности	9 424 743	3 679 443	877 278	9 872
За вычетом резерва под обесценение	-1 089	-583 359	-25 162	-755
Итого	9 423 654	3 096 084	852 116	9 117

Доля просроченных активов в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 октября 2016 года составила 0,94%.

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 октября 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	9 421 940	745 095	850 518	1 753
II категория качества	1 732	1 917 283	1 432	6 390
III категория качества	-	392 518	9	1 543
IV категория качества	-	136 526	-	8
V категория качества	1 071	388 021	25 319	178
Итого	9 424 743	3 679 443	877 278	9 872
Итого расчетного резерва	1 089	682 097	25 162	755
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-1 089	-583 359	-25 162	-755
Итого	9 423 654	3 096 084	852 116	9 117

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
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 октября 2016 года объем и удельный вес реструктурированной непросроченной ссудной и приравненной к ней задолженности в общем объеме активов составил 832 416 тысяч рублей и 5,9% (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 октября 2016 года составил 334 947 тысяч рублей, фактически сформированный резерв составил 320 357 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 октября 2016 года:

	Итого задолженность по кредитам	Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения							Всего обеспечение
		Денежные средства/ Депозиты/ Ценные бумаги	Оборудование/автотранспорт	Товары в обороте	Недвижимость	Поручительство юрлиц	Поручительство физлиц	Залог долей в УК	
Коммерческое кредитование	1 107 754	-	99 400	416 302	243 004	1 697 647	1 522 074	-	3 978 427
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	216 675	-	-	-	216 675
- не участвует в минимизации		-	99 400	416 302	26 329	1 697 647	1 522 074	-	3 761 752
Кредитование предприятий малого бизнеса	1 204 234	249 760	314 143	427 954	425 143	2 370 121	2 431 660	-	6 218 781
- 1 категория качества обеспечения		128 158	-	-	-	-	-	-	128 158
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	358 857	-	-	-	358 857
- не участвует в минимизации		121 602	314 143	427 954	66 286	2 370 121	2 431 660	-	5 731 766
Потребительское кредитование	426 077	63 529	260 776	-	122 117	1 220 852	227 779	55 000	1 950 053
- 1 категория качества обеспечения		27 758	-	-	-	-	-	-	27 758
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	56 543	-	-	-	56 543
- не участвует в минимизации		35 771	260 776	-	65 574	1 220 852	227 779	55 000	1 865 752

	Итого задолженность по кредитам	Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения							Всего обеспечение
		Денежные средства/ Депозиты/ Ценные бумаги	Оборудование/автотранспорт	Товары в обороте	Недвижимость	Поручительство юрлиц	Поручительство физлиц	Залог долей в УК	
Ипотечное и жилищное кредитование	68 505	-	-	-	85 966	115 125	16 970	-	218 061
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	30 473	-	-	-	30 473
- не участвует в минимизации		-	-	-	55 493	115 125	16 970	-	187 588
Прочая ссудная задолженность	35 261	-	-	-	-	-	57 326	-	57 326
- не участвует в минимизации		-	-	-	-	-	57 326	-	57 326
Итого	2 841 831	313 289	674 319	844 256	876 230	5 403 745	4 255 809	55 000	12 422 648
Сумма резерва	-566 353								
Итого с учетом резерва	2 275 478								

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 задолженность по кредитам	Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения							Всего обеспечение
		Денежные средства / депозиты / ценные бумаги	Оборудование/автотранспорт	Товары в обороте	Недвижимость	Поручительство юрлиц	Поручительство физлиц	Залог долей в УК	
Коммерческое кредитование	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

	Итого задолженность по кредитам	Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения							Всего обеспечения
		Денежные средства / депозиты / ценные бумаги	Оборудование/автотранспорт	Товары в обороте	Недвижимость	Поручительство юрлиц	Поручительство физлиц	Залог долей в УК	
- 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 октября 2016 года кредиты корпоративным клиентам, учтенные по стоимости 307 309 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 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Номинальная стоимость	1 738 110	1 841 697
Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	228 369	1 135
Величина потенциального кредитного риска	17 381	18 417
Итоговая величина кредитного риска	245 751	19 552
Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в пункте 2.3 Инструкции 139-И	368 627	29 328

Рыночный риск.

Структура рыночного риска

Наименование риска	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Величина рыночного риска (РР) – всего	114 225	1 409 107
в том числе		
- процентного риска (ПР)	9 138	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 октября 2016 года	
Изменение курса доллара США на +/-30,0%	+/- 3 960
Изменение курса евро на +/-30,0%	+/- 562
Изменение курса китайского юаня на +/-10,0%	+/- 186

<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 октября 2016 года				
Рост процентных ставок на 400 базисных пунктов	-90 205	129 927	39 281	-259 571
Снижение процентных ставок на 400 базисных пунктов	90 205	-129 927	-39 281	259 571

<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 октября 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Изменение стоимости ценных бумаг	
	Рубли	Доллары США
На 1 октября 2016 года		
Облигации	-1 120	-
Еврооблигации	-6 568	-

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:

(в тысячах российских рублей)	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 октября 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	2.5%
Всего	65 035	X	2.5%
Сумма резерва	-4 553		
Итого долевые ценные бумаги с учетом резерва	60 482		2.4%

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 октября 2016 года данный норматив составил 153,4 (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 октября 2016 года данный норматив составил 158,2 (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 октября 2016 года данный норматив составил 7,4 (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 октября 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:	5 196 829	5 015 058
чистые процентные доходы	1 129 276	1 555 168
чистые непроцентные доходы	4 067 553	3 459 890
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Первый заместитель

Председателя Правления АО Банк «ПСБ»



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

С.Ю. Копытов

Главный бухгалтер

Л.Б. Изюмникова

14 ноября 2016 года