

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ПЕТЕРБУРГСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 июля 2017 ГОДА.**

Данная финансовая отчетность подготовлена за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 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 (2016 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.

1 февраля 2017 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило глобальные рейтинги АО Банк «ПСКБ» на уровне B2/NP, прогноз по всем рейтингам – стабильный.

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

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 2017 года основными акционерами Банка являются Прибыткин Владимир Леонидович (25,3335%), Музыка Константин Юрьевич (25,3335%), Копытов Сергей Юрьевич (18,5300%), Музыка Дмитрий Николаевич (10,8032%), АО «УК «СПУТНИК» Д.У. закрытого паевого инвестиционного комбинированного фонда «Инфраструктурные инвестиции» (15,3263%), Дементьев Дмитрий Борисович (4,6735%) (на 1 января 2017 года: 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%)).

1.1 Существенная информация о финансовом положении Банка

Финансовое положение Банка по состоянию на 1 июля 2017 года характеризуется следующими показателями:

Уставный капитал Банка составляет 725 331 тысячу рублей.

Размер собственных средств (капитал Банка) составляет 2 734 435 тысяч рублей по данным формы 0409808.

Активы Банка на 1 июля 2017 года составили 20 411 041 тысячу рублей по данным формы 0409806.

Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода составил 206 980 тысяч рублей.

В Банке по состоянию на 1 июля 2017 года открыт 11 741 счет юридическим лицам (из них 6 527 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг») и 87 571 счет физическим лицам (из них 7 334 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг»). Остатки на счетах юридических лиц на 1 июля 2017 года составили 11 009 164 тысячи рублей, физических лиц – 5 662 164 тысячи рублей.

Банк продолжает сотрудничество с американской финансовой организацией WorldBusinessCapital Inc. (далее «WBC») в рамках Кредитного Соглашения для целей расширения финансирования малого и среднего бизнеса в России при поддержке Корпорации Частных Зарубежных Инвестиций США (U.S. Overseas Private Investment Corporation). Данное кредитное соглашение предполагает получение Банком займа от WBC с общим лимитом в 10 000 000 долларов США на срок до 10 лет. Задолженность на отчетную дату составляет 3 050 000 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 2017 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 2016 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 2016 год. В качестве сопоставимых данных принимаются данные на 1 января 2017 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 2017 года и 1 января 2017 года «Денежные средства» представляют собой наличные средства в сумме 628 754 тысячи рублей и 788 874 тысячи 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 2017 года и 1 января 2017 года «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» представляют собой остатки на корреспондентских счетах, открытых в Банке России, в сумме 636 140 тысяч рублей и 641 386 тысяч рублей соответственно, а также обязательные резервы 127 047 тысяч рублей и 130 183 тысячи рублей.

2.3 Средства в кредитных организациях

| Средства в кредитных организациях | На 1 июля 2017 года | На 1 января 2017 года |
|---|------------------------|--------------------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах РФ | 2 393 404 | 6 100 048 |
| Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах стран ОЭСР | 155 535 | 128 958 |
| Средства на корреспондентских счетах в прочих банках | 39 | 6 892 |
| Средства в кредитных организациях по другим операциям | 9 202 | 9 028 |
| Всего | 2 558 180 | 6 244 926 |
| Резервы | -1 158 | -1 342 |
| Итого с учетом резервов | 2 557 022 | 6 243 584 |

Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях с отзывными лицензиями на осуществление банковских операций составляют на 1 июля 2017 года и на 1 января 2017 года 1 071 тысячу рублей. Указанные активы классифицированы в V категорию качества. Сумма созданных резервов на возможные потери под данные активы на 1 июля 2017 года и на 1 января 2017 года составляет 1 071 тысячу рублей.

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

По состоянию на 1 июля 2017 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой справедливую стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 16 262 тысячи долларов США, представляющих собой актив, равную 309 303 тысячи рублей.

По состоянию на 1 января 2017 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой справедливую стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 21 494 тысячи долларов США и 735 тысяч евро, представляющих собой актив, равную 279 461 тысяча рублей.

2.5 Чистая ссудная задолженность

Ниже представлена информация по видам предоставленных ссуд по состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года:

| Чистая ссудная задолженность | на 1 июля 2017 года | на 1 января 2017 года |
|--|---------------------|-----------------------|
| Наименование | Сумма, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. |
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям | | |
| Срочные депозиты | 7 681 | 7 007 885 |
| Учтенные векселя | 128 720 | 360 762 |
| Прочая ссудная задолженность | 9 468 538 | 172 728 |
| Всего | 9 604 939 | 7 541 375 |
| Сумма резерва | -14 383 | -16 703 |
| Итого с учетом резерва | 9 590 556 | 7 524 672 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций | | |
| Корпоративные кредиты | 1 170 348 | 1 472 469 |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | 1 738 286 | 1 170 354 |
| Прочая ссудная задолженность | 29 676 | 34 651 |
| Всего | 2 938 310 | 2 677 474 |
| Сумма резерва | -329 385 | -335 687 |
| Итого с учетом резерва | 2 608 925 | 2 341 787 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | | |
| Жилищные (кроме ипотечных) | 18 073 | 22 940 |
| Ипотечные | 19 053 | 51 966 |
| Автокредиты | 2 946 | 2 996 |
| Иные потребительские ссуды | 449 732 | 253 972 |
| Портфели однородных ссуд (жилищные, ипотечные) | 3 450 | 4 263 |
| Портфели однородных ссуд (иные потребительские ссуды) | 10 383 | 10 192 |
| Всего | 503 637 | 346 329 |
| Сумма резерва | -242 691 | -229 077 |
| Итого с учетом резерва | 260 946 | 117 252 |
| Итого по статье | 12 460 427 | 9 983 711 |

Информация по просроченным кредитам, представлена в разделе 7.1.

Ниже представлена структура ссуд по видам экономической деятельности на 1 июля 2017 года и на 1 января 2017 года:

| Наименование | на 1 июля 2017 года | на 1 января 2017 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 | 1 256 548 | 1 299 453 |
| Обрабатывающие производства | 709 654 | 441 281 |
| На завершение расчетов | 244 737 | 255 554 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 178 893 | 43 843 |
| Транспорт и связь | 133 093 | 121 972 |
| Строительство | 11 646 | 15 894 |

| Наименование | на 1 июля 2017 года | на 1 января 2017 года |
|---|---------------------|-----------------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. |
| Добыча полезных ископаемых | 7 000 | 9 500 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 6 900 | - |
| Прочие виды деятельности | 389 839 | 489 977 |
| В том числе: субъектам малого и среднего предпринимательства | 1 738 286 | 1 170 354 |
| В том числе: прочая ссудная задолженность | 29 676 | 34 651 |
| Всего | 2 938 310 | 2 677 474 |
| Сумма резерва | -329 385 | -335 687 |
| Итого с учетом резерва | 2 608 925 | 2 341 787 |

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 2017 года входят следующие крупнейшие отрасли в процентах от общей суммы (более 10%): «деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)» – 40,1%; «деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания» – 27,3%; «деятельность в области здравоохранения» – 23,1% (на 1 января 2017 года: «деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)» – 29,6%, «деятельность в области здравоохранения» – 18,4%, «деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания» – 13,7%, «обработка данных» – 13,2%, «деятельность физкультурно-оздоровительная» – 12,2%).

Строка «На завершение расчетов» представляет собой овердрафты по расчетному счету, предоставленные клиентам Банка. В строку «На завершение расчетов» на 1 июля 2017 года входят следующие крупнейшие отрасли в процентах от общей суммы (более 10%): «деятельность транспортная вспомогательная» – 40,9%, «торговля розничная незамороженными продуктами, включая напитки и табачные изделия, в неспециализированных магазинах» – 19,7%, «деятельность агентов по оптовой торговле пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями» – 10,7% (на 1 января 2017 года входят следующие крупнейшие отрасли в процентах от общей суммы (более 10%): «деятельность транспортная вспомогательная» – 38,2%, «розничная торговля в неспециализированных магазинах незамороженными продуктами, включая напитки» – 19,2%).

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, на 1 июля 2017 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 | - | 15 389 | 9 295 040 | 35 518 | 40 000 | 84 197 | 120 412 | - | 9 590 556 |
| Срочные депозиты | - | 7 681 | - | - | - | - | 0 | - | 7 681 |
| Учтенные векселя | - | - | - | - | - | - | 114 337 | - | 114 337 |
| Прочая ссудная задолженность | - | 7 708 | 9 295 040 | 35 518 | 40 000 | 84 197 | 6 075 | - | 9 468 538 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций | - | 23 895 | 112 890 | 470 849 | 448 317 | 525 282 | 480 294 | 547 398 | 2 608 925 |
| Корпоративные кредиты | - | 23 895 | 95 948 | 288 054 | 299 334 | 144 008 | 134 334 | 73 260 | 1 058 833 |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | - | - | 16 942 | 182 795 | 148 983 | 381 274 | 345 960 | 474 138 | 1 550 092 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 45 | - | 13 725 | 13 413 | 8 463 | 15 282 | 36 736 | 173 282 | 260 946 |
| Всего | 45 | 39 284 | 9 421 655 | 519 780 | 496 780 | 624 761 | 637 442 | 720 680 | 12 460 427 |

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, на 1 января 2017 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 | - | 13 951 | 7 165 943 | 205 073 | 58 985 | 40 720 | 40 000 | - | 7 524 672 |
| Срочные депозиты | - | 7 885 | 7 000 000 | - | - | - | - | - | 7 007 885 |
| Учтенные векселя | - | - | 165 943 | 119 131 | 58 985 | - | - | - | 344 059 |
| Прочая ссудная задолженность | - | 6 066 | - | 85 942 | - | 40 720 | 40 000 | - | 172 728 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций | - | 76 390 | 88 980 | 569 273 | 346 811 | 728 381 | 341 944 | 190 008 | 2 341 787 |
| Корпоративные кредиты | - | 76 390 | 65 895 | 175 270 | 177 448 | 573 822 | 230 709 | 20 135 | 1 319 669 |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | - | - | 23 085 | 394 003 | 169 363 | 154 559 | 111 235 | 169 873 | 1 022 118 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 45 | - | 13 331 | 4 025 | 12 497 | 20 339 | 4 495 | 62 520 | 117 252 |
| Всего | 45 | 90 341 | 7 268 254 | 778 371 | 418 293 | 789 440 | 386 439 | 252 528 | 9 983 711 |

Ниже представлена информация о географической концентрации предоставленных ссуд на 1 июля 2017 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: | 9 604 939 | 9 458 241 | 7 681 | 9 450 560 | - | 146 698 | - |
| Срочные депозиты | 7 681 | 7 681 | 7 681 | - | - | - | - |
| Учтенные векселя | 128 720 | 128 720 | - | 128 720 | - | - | - |
| Прочая ссудная задолженность | 9 468 538 | 9 321 840 | - | 9 321 840 | - | 146 698 | - |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций: | 2 938 310 | 2 938 310 | 2 203 174 | 573 143 | 161 993 | - | - |
| Корпоративные кредиты | 1 170 348 | 1 170 348 | 605 595 | 412 759 | 151 994 | - | - |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | 1 738 286 | 1 738 286 | 1 567 903 | 160 384 | 9 999 | - | - |
| Прочая ссудная задолженность | 29 676 | 29 676 | 29 676 | - | - | - | - |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 503 637 | 503 436 | 490 443 | 9 095 | 3 898 | - | 201 |
| Всего | 13 046 886 | 12 899 987 | 2 701 298 | 10 032 798 | 165 891 | 146 698 | 201 |
| Сумма резерва | -586 459 | | | | | | |
| Итого с учетом резерва | 12 460 427 | | | | | | |

Ниже представлена информация о географической концентрации предоставленных ссуд на 1 января 2017 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: | 7 541 375 | 7 372 973 | 7 007 885 | 365 088 | - | 168 402 | - |
| Срочные депозиты | 7 007 885 | 7 007 885 | 7 007 885 | - | - | - | - |
| Учтенные векселя | 360 762 | 360 762 | - | 360 762 | - | - | - |
| Прочая ссудная задолженность | 172 728 | 4 326 | - | 4 326 | - | 168 402 | - |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций: | 2 677 474 | 2 677 474 | 1 807 357 | 675 250 | 194 867 | - | - |
| Корпоративные кредиты | 1 472 469 | 1 472 469 | 721 690 | 555 912 | 194 867 | - | - |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | 1 170 354 | 1 170 354 | 1 051 016 | 119 338 | - | - | - |
| Прочая ссудная задолженность | 34 651 | 34 651 | 34 651 | - | - | - | - |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 346 329 | 346 141 | 334 389 | 3 181 | 8 571 | - | 188 |
| Всего | 10 565 178 | 10 396 588 | 9 149 631 | 1 043 519 | 203 438 | 168 402 | 188 |
| Сумма резерва | -581 467 | | | | | | |
| Итого с учетом резерва | 9 983 711 | | | | | | |

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 2017 года представляют собой долговые ценные бумаги (еврооблигации и облигации) крупных российских кредитных и нефтегазовых организаций, а также долевые ценные бумаги (акции) российской проектной организации в сумме 2 124 413 тысяч рублей.

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе типов ценных бумаг по состоянию на 1 июля 2017 года:

| Долговые ценные бумаги | Балансовая стоимость | Даты погашения/оферты |
|--|----------------------|--|
| Еврооблигации российских кредитных организаций | 728 691 | С 6 февраля 2020 года по 6 марта 2022 года |
| Облигации российских кредитных организаций | 166 368 | 17 апреля 2018 года |
| Еврооблигации крупных нефтегазовых организаций | 1 169 522 | С 22 ноября 2017 года по 28 июня 2019 года |
| Итого долговые ценные бумаги | 2 064 581 | |

Изменение первоначальной стоимости еврооблигаций общей балансовой стоимостью 1 898 213 тысяч рублей отражается путем создания резервов на возможные потери. Текущая

справедливая стоимость данных ценных бумаг по состоянию на 1 июля 2017 года составила бы 1 889 253 тысячи рублей.

На 1 июля 2017 года на балансе Банка отражены долговые ценные бумаги, которые могут быть переданы в качестве обеспечения Банку России, общей стоимостью 2 064 581 тысяча 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 2017 года:

| Долевые ценные бумаги | Балансовая стоимость |
|---|-----------------------------|
| Акции российской проектной организации | 65 035 |
| Всего | 65 035 |
| Сумма резерва | -5 203 |
| Итого долевые ценные бумаги с учетом резерва | 59 832 |

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2017 года представляют собой долговые ценные бумаги (еврооблигации и облигации) крупных российских кредитных и нефтегазовых организаций, а также долевые ценные бумаги (акции) российской проектной организации в сумме 2 312 578 тысяч рублей.

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе типов ценных бумаг по состоянию на 1 января 2017 года:

| Долговые ценные бумаги | Балансовая стоимость | Даты погашения/оферты |
|--|-----------------------------|---|
| Еврооблигации российских кредитных организаций | 1 240 616 | С 13 февраля 2017 года по 17 мая 2017 года |
| Облигации российских кредитных организаций | 643 804 | С 21 марта 2017 года по 25 сентября 2017 года |
| Еврооблигации крупной нефтегазовой организации | 368 326 | 6 марта 2017 года |
| Итого долговые ценные бумаги | 2 252 746 | |

Изменение первоначальной стоимости еврооблигаций общей балансовой стоимостью 1 608 942 тысячи рублей отражается путем создания резервов на возможные потери. Текущая справедливая стоимость данных ценных бумаг по состоянию на 1 января 2017 года составила бы 1 607 795 тысяч рублей.

На 1 января 2017 года на балансе Банка отражены долговые ценные бумаги, которые могут быть переданы в качестве обеспечения Банку России, общей стоимостью 2 252 746 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 января 2017 года:

| Долевые ценные бумаги | Балансовая стоимость |
|---|-----------------------------|
| Акции российской проектной организации | 65 035 |
| Всего | 65 035 |
| Сумма резерва | -5 203 |
| Итого долевые ценные бумаги с учетом резерва | 59 832 |

2.6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 июля 2017 года и на 1 января 2017 года инвестиции в дочерние и зависимые организации отсутствуют.

2.7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 июля 2017 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представляют собой вложения в облигации российской кредитной организации в сумме 586 542 тысячи рублей, доходность к погашению – 9,10% годовых, срок погашения – 3 июля 2017 года, сформированный резерв – отсутствует.

По состоянию на 1 января 2017 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представляют собой вложения в облигации российской кредитной организации в сумме 797 994 тысячи рублей, доходность к погашению –10,23% годовых, срок погашения - 9 января 2017 года, сформированный резерв – отсутствует.

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, являются текущими, задержки платежей по ним – отсутствуют.

В течение 2015 и 2016 годов Банком не осуществлялась переклассификация ценных бумаг.

2.8 Прочие активы

| Прочие активы со сроком погашения до 30 дней | на 1 июля 2017 года | на 1 января 2017 года |
|--|------------------------|--------------------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. |
| Проценты | 10 594 | 18 516 |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам | 1 277 | - |
| Начисленные комиссионные доходы | 9 056 | 7 230 |
| Расчеты по операциям с финансовыми активами | 423 673 | 357 798 |
| Итого финансовые активы | 444 600 | 383 544 |
| Сумма резерва | -10 192 | -7 669 |
| Итого финансовые активы с учетом резерва | 434 408 | 375 875 |
| Требования по возврату излишне перечисленных сумм налогов (кроме налога на прибыль) | - | - |
| Уплаченный налог на добавленную стоимость | 973 | 775 |
| Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам | - | 11 |
| Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям | 21 049 | 7 638 |
| Расходы будущих периодов | 13 382 | 13 502 |
| Итого нефинансовые активы | 35 404 | 21 926 |
| Сумма резерва | -5 607 | -4 468 |
| Итого нефинансовые активы с учетом резерва | 29 797 | 17 458 |
| Прочая дебиторская задолженность | 103 428 | 129 055 |
| Сумма резерва | -30 092 | -16 018 |
| Итого прочая дебиторская задолженность с учетом резерва | 73 336 | 113 037 |
| Итого по статье «Прочие активы» с учетом резерва | 537 541 | 506 370 |

Основную часть прочих финансовых активов составляют расчеты с биржей по операциям с финансовыми инструментами: на 1 июля 2017 года – 423 673 тысячи рублей, на 1 января 2017 года – 357 798 тысяч рублей.

Просроченная дебиторская задолженность на 1 июля 2017 года составила 914 тысяч рублей (на 1 января 2017: 914 тысяч рублей).

2.9 Средства кредитных организаций

| Средства кредитных организаций | На 1 июля 2017 года | На 1 января 2017 года |
|--------------------------------|------------------------|--------------------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. |
| Корреспондентские счета | 167 818 | 269 877 |
| Всего | 167 818 | 269 877 |

2.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| Средства клиентов | На 1 июля 2017 года | На 1 января 2017 года |
|---|------------------------|--------------------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. |
| Средства на текущих и расчетных счетах, в том числе: | 9 351 986 | 10 949 663 |
| Юридических лиц | 7 796 564 | 9 563 388 |
| Физических лиц | 1 555 422 | 1 386 275 |
| Срочные депозиты, в том числе: | 7 319 342 | 7 082 329 |
| Юридических лиц | 3 212 600 | 3 514 128 |
| Физических лиц | 4 106 742 | 3 568 201 |
| Итого по статье | 16 671 328 | 18 031 992 |

Ниже представлена разбивка средств клиентов по видам экономической деятельности по состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года:

| Виды экономической деятельности клиентов | На 1 июля 2017 года | | На 1 января 2017 года | |
|--|---------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Доля, % | Сумма, тыс. руб. | Доля, % |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 4 086 572 | 24,4 | 4 186 669 | 23,2 |
| Услуги | 2 089 604 | 12,5 | 2 083 809 | 11,5 |
| Обрабатывающие производства | 1 559 792 | 9,4 | 1 861 278 | 10,3 |
| Строительство | 1 344 411 | 8,1 | 3 143 291 | 17,4 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 934 687 | 5,6 | 659 149 | 3,7 |
| Транспорт и связь | 500 902 | 3,0 | 417 335 | 2,3 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 137 975 | 0,8 | 65 081 | 0,4 |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 13 754 | 0,1 | 8 975 | 0,1 |
| Добыча полезных ископаемых | 10 063 | 0,1 | 10 507 | 0,1 |
| Прочие виды деятельности | 151 193 | 0,9 | 422 693 | 2,3 |
| Клиенты физические лица | 5 662 164 | 34,0 | 4 954 476 | 27,5 |
| Займ от американской финансовой организации | 180 211 | 1,1 | 218 729 | 1,2 |
| Итого по статье | 16 671 328 | 100,0 | 18 031 992 | 100,0 |

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

26 марта 2010 года Банк заключил кредитное соглашение с американской финансовой организацией WorldBusinessCapital 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 2017 года данные средства были обеспечены кредитами, предоставленными корпоративным клиентам в сумме 225 950 тысяч рублей (на 1 января 2017 года: 273 506 тысяч рублей).

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

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

По состоянию на 1 июля 2017 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой отрицательную стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 7 270 тысяч долларов США и 625 тысяч евро, равную 15 016 тысячам рублей.

По состоянию на 1 января 2017 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой отрицательную стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 420 тысяч долларов США, равную 98 тысячам рублей.

2.12 Выпущенные долговые обязательства

| Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 июля 2017 года | Сумма, тыс. руб. | Средне-взвешенная % ставка | Сроки выпуска | Сроки погашения |
|---|------------------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| Процентные векселя | 200 181 | 5,59 | Май 2015 года - июнь 2017 года | Июль 2017 года - июнь 2019 года |
| Дисконтные векселя | 37 211 | 5 | 22/03/2017 | 20/03/2018 |
| Бездходные векселя | 30 500 | | | |
| Итого по статье | 267 892 | | | |

| Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января 2017 года | Сумма, тыс. руб. | Средне-взвешенная % ставка | Сроки выпуска | Сроки погашения |
|---|------------------|----------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Процентные векселя | 450 507 | 5,57 | Март 2012 года - декабрь 2016 года | Январь 2017 года - июнь 2019 года |
| Бездходные векселя | 500 | - | | |
| Итого по статье | 451 007 | | | |

2.13 Прочие обязательства

| Прочие обязательства на 1 июля 2017 года | Менее 3 месяцев | Свыше 3 месяцев | Итого, тыс. руб. |
|--|-----------------|-----------------|------------------|
| Финансовые обязательства | | | |
| Проценты к уплате | 65 815 | - | 65 815 |
| Кредиторская задолженность | 117 863 | - | 117 863 |
| Обязательства по уплате налогов | 24 637 | - | 24 637 |
| Полученный налог на добавленную стоимость | 76 | - | 76 |
| Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе | 6 807 | - | 6 807 |
| - резидентам | 6 807 | - | 6 807 |

| Прочие обязательства на 1 июля 2017 года | Менее 3 месяцев | Свыше 3 месяцев | Итого, тыс. руб. |
|--|--------------------|--------------------|---------------------|
| Прочие, в том числе | 89 900 | 35 546 | 125 446 |
| - расчеты по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам | - | 35 546 | 35 546 |
| Нефинансовые обязательства | | | |
| Доходы будущих периодов | 748 | - | 748 |
| Всего | 305 846 | 35 546 | 341 392 |

| Прочие обязательства на 1 января 2017 года | Менее 3 месяцев | Свыше 3 месяцев | Итого, тыс. руб. |
|---|--------------------|--------------------|---------------------|
| Финансовые обязательства | | | |
| Проценты к уплате | 70 225 | - | 70 225 |
| Кредиторская задолженность | 254 294 | - | 254 294 |
| Обязательства по уплате налогов | 9 998 | - | 9 998 |
| Полученный налог на добавленную стоимость | 70 | - | 70 |
| Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе | 6 351 | - | 6 351 |
| -резидентам | 6 326 | - | 6 326 |
| Прочие, в том числе | 40 783 | 34 106 | 74 889 |
| - расчеты по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам | - | 34 106 | 34 106 |
| Нефинансовые обязательства | | | |
| Доходы будущих периодов | 42 | - | 42 |
| Всего | 381 763 | 34 106 | 415 869 |

Просроченная кредиторская задолженность на 1 июля 2017 года и на 1 января 2017 года отсутствует.

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

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов по состоянию за 1 полугодие 2017 года и за 1 полугодие 2016 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 2017 года | 700 761 | 581 467 | 1 342 | 115 532 | 763 | 1 657 |
| Начислено | 2 012 611 | 953 183 | 75 | 1 046 125 | 12 680 | 548 |
| Восстановлено | -1 960 926 | -947 979 | -259 | -1 000 150 | -12 307 | -231 |
| Активы, списанные за счет резерва | -244 | -212 | - | -32 | - | - |
| Сумма на 1 июля 2017 года | 752 202 | 586 459 | 1 158 | 161 475 | 1 136 | 1 974 |

| 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 |

За 1 полугодие 2017 и 1 полугодие 2016 годов отсутствуют курсовые разницы, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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. В связи с особенностями отражения операций СВОП и срочных договоров продажи иностранной валюты, результат от данных сделок может формироваться как чистые доходы от операций с иностранной валютой, так и чистые доходы от переоценки иностранной валюты с учетом доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для анализа результатов от данных сделок Банк использует следующий подход:

| Наименование статьи | 1 полугодие 2017 года | 1 полугодие 2016 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 407 | 372 137 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 63 289 | 701 496 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 271 422 | -749 508 |
| Итого | 341 118 | 324 125 |

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 2017 года | 1 полугодие 2016 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Налог на прибыль | 24 426 | 36 645 |
| НДС уплаченный | 8 783 | 8 611 |
| Налог на имущество | 4 036 | 2 964 |
| Земельный налог | 48 | 48 |
| Транспортный налог | 20 | 21 |
| Всего | 37 313 | 48 289 |
| Справочно: увеличение отложенного налогового обязательства | 6 432 | 6 501 |
| Итого расход по налогам | 43 745 | 54 790 |

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 2017 года и 2016 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 2017 года и 1 января 2017 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 2017 года | 725 331 | 63 709 | 36 267 | 238 908 | 1 694 180 | 2 758 395 |
| Дивиденды, уплаченные по итогам 2016 года | - | - | - | - | -232 247 | -232 247 |
| Прибыль за 1 полугодие 2017 года после уплаты налогов | - | - | - | - | 204 463 | 204 463 |
| Нематериальные активы | - | - | - | - | 480 | 480 |
| Переоценка ценных бумаг | - | - | - | - | 2 195 | 2 195 |
| Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль по ценным бумагам | - | - | - | - | 322 | 322 |
| Изменение расходов будущих периодов за 1 полугодие 2017 года | - | - | - | - | 121 | 121 |
| Изменение доходов будущих периодов за 1 полугодие 2017 года | - | - | - | - | 706 | 706 |
| Остаток на 1 июля 2017 года | 725 331 | 63 709 | 36 267 | 238 908 | 1 670 220 | 2 734 435 |

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 2017 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 | 383 962 |
| 2 | «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе: | 15, 16 | 16 839 146 | 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 | 383 962 |
| 2.2.1 | | | | из них: субординированные кредиты | X | - |
| 3 | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе: | 10 | 437 910 | X | X | X |
| 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 | 787 |

| 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 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | - | «нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 197 |
| 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 | 88 025 | 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, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 17 728 404 | X | X | X |
| 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 | - |

| 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 |
| 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 | - |

В соответствие 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 2017 года величина накопленной прибыли, рассчитанная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности, составила 204 463 тысячи рублей (1 июля 2016 года: 242 349 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 2017 года составил 10,81% (на 1 января 2017 года: 9,27%).

Основной причиной роста показателя на 1 июля 2017 года по сравнению с 1 января 2017 года явилось общее снижение активов Банка с 22 123 289 тысяч рублей до 20 411 041 тысячи рублей, а также рост основного капитала с 2 180 149 тысяч рублей до 2 350 473 тысяч рублей.

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив), составил на 1 июля 2017 года - 20 101 738 тысяч рублей (на 1 января 2017 года: 21 843 828 тысяч рублей), при этом величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составила 19 731 908 тысяч рублей (на 1 января 2017 года: 21 477 596 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 июля 2017 года 1 071 тысячу рублей. Указанные активы классифицированы в V категорию качества. Сумма созданных резервов на возможные потери на 1 июля 2017 года под данные активы составляет 1 071 тысячу рублей.

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

По итогам 1 полугодия 2017 года денежные потоки, направленные на приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, составляют 32 500 тысяч рублей (по итогам 1 полугодия 2016 года сумма составила 26 234 тысячи рублей).

Операционные расходы за 1 полугодие 2017 года составили 276 956 тысяч рублей (по итогам 1 полугодия 2016 года сумма составила 268 500 тысяч рублей).

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

7.1. Раскрытие отдельных рисков

Кредитный риск.

В течение 1 полугодия 2017 года и 2016 года кредитные риски в разрезе заемщиков (в том числе акционеров) не превышали установленных Банком России нормативных значений.

| Норматив | Предельно допустимое значение, % | На 1 июля 2016 года, % | На 1 октября 2016 года, % | На 1 января 2017 года, % | На 1 апреля 2017 года, % | На 1 июля 2017 года, % |
|---|----------------------------------|------------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|
| Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 | ≤25 | 18,0 | 15,2 | 19,2 | 17,7 | 20,2 |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 | ≤800 | 109,7 | 117,0 | 176,8 | 146,6 | 211,0 |
| 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 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,2 |

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 2017 года:

| Классификация активов | Без учета взвешивания | С учетом взвешивания |
|---|-----------------------|----------------------|
| Активы, включенные в 1-ю группу риска | 1 467 034 | - |
| Активы, включенные во 2-ю группу риска | 1 264 270 | 252 854 |
| Активы, включенные в 3-ю группу риска | - | - |
| Активы, включенные в 4-ю группу риска | 5 586 973 | 4 948 260 |
| Активы, включенные в 5-ю группу риска | 223 | 335 |
| Итого | 8 318 500 | 5 201 449 |
| Операции с повышенными коэффициентами риска | 1 216 397 | 935 815 |

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 2017 года:

| Классификация активов | Без учета взвешивания | С учетом взвешивания |
|---|-----------------------|----------------------|
| Активы, включенные в 1-ю группу риска | 8 655 062 | - |
| Активы, включенные во 2-ю группу риска | 2 124 981 | 424 997 |
| Активы, включенные в 3-ю группу риска | - | - |
| Активы, включенные в 4-ю группу риска | 9 246 302 | 8 630 135 |
| Активы, включенные в 5-ю группу риска | 649 | 974 |
| Итого | 20 026 994 | 9 056 106 |
| Операции с повышенными коэффициентами риска | 2 018 021 | 1 910 081 |

Ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов на 1 июля 2017 года:

| Наименование инструмента | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
|---|--|
| <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> | 252 854 |
| 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 | 60 447 |
| <i>Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:</i> | 4 948 260 |
| векселя кредитных организаций | - |
| Ссудная задолженность | 2 756 374 |
| <i>Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:</i> | 931 419 |
| С коэффициентом риска 110 процентов | 14 414 |
| С коэффициентом риска 130 процентов | 117 405 |
| С коэффициентом риска 150 процентов | 699 600 |
| С коэффициентом риска 1 250 процентов | 100 000 |
| <i>Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:</i> | 4 397 |
| С коэффициентом риска 140 процентов | 943 |
| С коэффициентом риска 170 процентов | - |
| С коэффициентом риска 200 процентов | - |
| С коэффициентом риска 300 процентов | 284 |
| С коэффициентом риска 600 процентов | 3 170 |
| <i>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:</i> | 1 553 725 |
| По финансовым инструментам с высоким риском | 1 468 971 |
| По финансовым инструментам со средним риском | 15 819 |
| По финансовым инструментам с низким риском | 68 935 |
| По финансовым инструментам без риска | - |
| <i>Кредитный риск по производным финансовым инструментам</i> | 490 364 |

Ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов на 1 января 2017 года и среднем значении за 2016 год:

| Наименование инструмента | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | |
|---|--|------------------------------|
| | на 1 января 2017 года | среднее значение за 2016 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> | 424 997 | 373 472 |
| 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 | 59 472 | 177 794 |
| <i>Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:</i> | 8 630 135 | 10 235 210 |
| Векселя кредитных организаций | - | - |
| Ссудная задолженность | 2 362 059 | 1 535 216 |
| <i>Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:</i> | 2 168 722 | 1 668 806 |
| С коэффициентом риска 110 процентов | 1 804 069 | 490 269 |
| С коэффициентом риска 130 процентов | 14 697 | 18 086 |
| С коэффициентом риска 150 процентов | 249 956 | 1 076 076 |
| С коэффициентом риска 1 250 процентов | 100 000 | 84 375 |
| <i>Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:</i> | 1 544 | 4 502 |
| С коэффициентом риска 140 процентов | - | 416 |
| С коэффициентом риска 170 процентов | 677 | 1 008 |
| С коэффициентом риска 200 процентов | - | - |
| С коэффициентом риска 300 процентов | 779 | 2 432 |
| С коэффициентом риска 600 процентов | 88 | 646 |
| <i>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе</i> | 1 595 634 | 1 392 166 |
| По финансовым инструментам с высоким риском | 1 565 834 | 1 357 432 |
| По финансовым инструментам со средним риском | 16 961 | 17 249 |
| По финансовым инструментам с низким риском | 12 839 | 17 486 |
| По финансовым инструментам без риска | - | - |
| <i>Кредитный риск по производным финансовым инструментам</i> | 445 552 | 338 596 |

Ниже представлена информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 июля 2017 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 | 2 558 180 | 12 896 337 | 571 924 | 10 326 |
| Просроченная задолженность с задержкой платежа: | | | | |
| - менее 30 дней | - | 13 | - | - |
| - от 31 до 90 дней | - | 37 103 | - | - |
| - от 91 до 180 дней | - | 130 | - | 3 |
| - свыше 180 дней | - | 113 303 | 914 | 265 |
| Итого просроченной задолженности | - | 150 549 | 914 | 268 |
| Итого задолженности | 2 558 180 | 13 046 886 | 572 838 | 10 594 |
| За вычетом резерва под обесценение | -1 158 | -586 459 | -44 755 | -1 136 |
| Итого | 2 557 022 | 12 460 427 | 528 083 | 9 458 |

Доля просроченных активов в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 июля 2017 года составила 0,94%.

Ниже представлена информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 января 2017 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 | 6 244 926 | 10 447 734 | 515 095 | 18 331 |
| Просроченная задолженность с задержкой платежа: | | | | |
| - менее 30 дней | - | 154 | - | 3 |
| - от 31 до 90 дней | - | 110 | - | 1 |
| - от 91 до 180 дней | - | 94 | - | 3 |
| - свыше 180 дней | - | 117 086 | 914 | 178 |
| Итого просроченной задолженности | - | 117 444 | 914 | 185 |
| Итого задолженности | 6 244 926 | 10 565 178 | 516 009 | 18 516 |
| За вычетом резерва под обесценение | -1 342 | -581 467 | -27 392 | -763 |
| Итого | 6 243 584 | 9 983 711 | 488 617 | 17 753 |

Доля просроченных активов в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 января 2017 года составила 0,68%.

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 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 2017 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 | 2 548 451 | 10 083 547 | 521 154 | 1 918 |
| II категория качества | 8 658 | 2 032 511 | 1 152 | 6 518 |
| III категория качества | - | 479 603 | 10 606 | 1 880 |
| IV категория качества | - | 130 402 | - | - |
| V категория качества | 1 071 | 320 823 | 39 926 | 278 |
| Итого задолженности | 2 558 180 | 13 046 886 | 572 838 | 10 594 |
| Итого расчетного резерва | 1 158 | 672 840 | 44 755 | 1 234 |
| За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение | -1 158 | -586 459 | -44 755 | -1 136 |
| Итого | 2 557 022 | 12 460 427 | 528 083 | 9 458 |

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 2017 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 | 6 216 768 | 7 753 376 | 483 539 | 7 001 |
| II категория качества | 27 087 | 2 001 242 | 1 030 | 10 243 |
| III категория качества | - | 252 604 | 7 468 | 1 090 |
| IV категория качества | - | 169 774 | 7 | 1 |
| V категория качества | 1 071 | 388 182 | 23 965 | 181 |
| Итого задолженности | 6 244 926 | 10 565 178 | 516 009 | 18 516 |
| Итого расчетного резерва | 1 342 | 675 959 | 27 392 | 763 |
| За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение | -1 342 | -581 467 | -27 392 | -763 |
| Итого | 6 243 584 | 9 983 711 | 488 617 | 17 753 |

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 2017 года объем и удельный вес реструктурированной непросроченной ссудной и приравненной к ней задолженности в общем объеме активов составил 892 964 тысячи рублей и 5,5% (на 1 января 2017 года: 754 311 тысяч рублей и 4,3% соответственно). Расчетный резерв по реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 июля 2017 года составил 272 886 тысяч рублей, фактически сформированный резерв составил 227 734 тысячи рублей (на 1 января 2017 года: расчетный резерв—398 825 тысяч рублей, фактически сформированный резерв—351 494 тысячи 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 2017 года:

| | Итого задолженность по кредитам | Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения | | | | | | | Всего обеспечение |
|--|---------------------------------|--|-----------------------------------|------------------|----------------|----------------------|-----------------------|------------------------------|-------------------|
| | | Денежные средства/ Депозиты/ Ценные бумаги | Оборудование/автомобили/транспорт | Товары в обороте | Недвижимость | Поручительство юрлиц | Поручительство физлиц | Залог долей в УК, залог прав | |
| Корпоративные кредиты | 1 170 348 | 104 344 | 93 946 | 499 900 | 633 549 | 1 531 068 | 2 606 513 | - | 5 469 320 |
| - 2 категория качества обеспечения | | - | - | - | 514 618 | - | - | - | 514 618 |
| - не участвует в минимизации по 254-П | | 104 344 | 93 946 | 499 900 | 118 931 | 1 531 068 | 2 606 513 | - | 4 954 702 |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | 1 738 286 | 157 660 | 425 985 | 363 880 | 862 787 | 2 792 539 | 3 751 594 | 5 605 | 8 360 050 |
| - 1 категория качества обеспечения | | 121 896 | - | - | - | - | - | - | 121 896 |
| - 2 категория качества обеспечения | | - | - | - | 815 726 | - | - | - | 815 726 |
| - не участвует в минимизации по 254-П | | 35 764 | 425 985 | 363 880 | 47 061 | 2 792 539 | 3 751 594 | 5 605 | 7 422 428 |
| Потребительское кредитование | 463 061 | 43 148 | 256 363 | - | 412 131 | 1 207 826 | 202 132 | 55 000 | 2 176 600 |
| - 1 категория качества обеспечения | | 24 898 | - | - | - | - | - | - | 24 898 |
| - 2 категория качества обеспечения | | - | - | - | 293 816 | - | - | - | 293 816 |

| | 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, залог прав | |
| - не участвует в минимизации по 254-П | | 18 250 | 256 363 | - | 118 315 | 1 207 826 | 202 132 | 55 000 | 1 857 886 |
| Ипотечное и жилищное кредитование | 40 576 | - | - | - | 53 318 | 100 155 | 16 970 | - | 170 443 |
| - 2 категория качества обеспечения | | - | - | - | 7 899 | - | - | - | 7 899 |
| - не участвует в минимизации по 254-П | | - | - | - | 45 419 | 100 155 | 16 970 | - | 162 544 |
| Прочая ссудная задолженность | 29 676 | - | - | - | - | - | 54 848 | - | 54 848 |
| - не участвует в минимизации по 254-П | | - | - | - | - | - | 54 848 | - | 54 848 |
| Итого | 3 441 947 | 305 152 | 776 294 | 863 780 | 1 961 785 | 5 631 588 | 6 632 057 | 60 605 | 16 231 261 |
| Сумма резерва | -572 076 | | | | | | | | |
| Итого с учетом резерва | 2 869 871 | | | | | | | | |

В следующей таблице приведена общая справедливая стоимость обеспечения по классам кредитов клиентам (юридическим и физическим лицам) и любые излишки обеспечения (степень, в которой справедливая стоимость обеспечения превышает сумму кредита) по состоянию на 1 января 2017 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 | 1 472 469 | - | 130 451 | 436 159 | 499 053 | 1 856 745 | 2 678 104 | 65 320 | 5 665 832 |
| - 2 категория качества обеспечения | | - | - | - | 380 122 | - | - | 65 320 | 445 442 |
| - не участвует в минимизации по 254-П | | - | 130 451 | 436 159 | 118 931 | 1 856 745 | 2 678 104 | - | 5 220 390 |
| Кредитование предприятий малого бизнеса | 1 170 354 | 169 682 | 325 176 | 353 015 | 372 300 | 2 470 996 | 1 928 590 | - | 5 619 759 |
| - 1 категория качества обеспечения | | 130 157 | - | - | - | - | - | - | 130 157 |
| - 2 категория качества обеспечения | | - | - | - | 294 916 | - | - | - | 294 916 |
| - не участвует в минимизации по 254-П | | 39 525 | 325 176 | 353 015 | 77 384 | 2 470 996 | 1 928 590 | - | 5 194 686 |
| Потребительское кредитование | 267 160 | 49 014 | 259 478 | - | 92 610 | 1 215 092 | 217 270 | 55 000 | 1 888 464 |
| - 1 категория качества обеспечения | | 27 758 | - | - | - | - | - | - | 27 758 |
| - 2 категория качества обеспечения | | - | - | - | 14 189 | - | - | - | 14 189 |
| - не участвует в минимизации по 254-П | | 21 256 | 259 478 | - | 78 421 | 1 215 092 | 217 270 | 55 000 | 1 846 517 |
| Ипотечное и жилищное кредитование | 79 169 | - | - | - | 96 153 | 100 155 | 16 970 | - | 213 278 |

| | 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 |
| - 2 категория качества обеспечения | | - | - | - | 38 419 | - | - | - | 38 419 |
| - не участвует в минимизации по 254-П | | - | - | - | 57 734 | 100 155 | 16 970 | - | 174 859 |
| Прочая ссудная задолженность | 34 651 | - | - | - | - | - | 54 466 | - | 54 466 |
| - не участвует в минимизации по 254-П | | - | - | - | - | - | 54 466 | - | 54 466 |
| Итого | 3 023 803 | 218 696 | 715 105 | 789 174 | 1 060 116 | 5 642 988 | 4 895 400 | 120 320 | 13 441 799 |
| Сумма резерва | -564 764 | | | | | | | | |
| Итого с учетом резерва | 2 459 039 | | | | | | | | |

Ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 июля 2017 года:

| Номер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-----------|--|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 396 236 | - | 17 590 417 | 1 478 529 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | 60 266 | - |
| 2.1 | кредитных организаций | - | - | - | - |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | - | - | 60 266 | - |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | 1 645 079 | 1 478 529 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | - | - | 1 302 848 | 1 136 298 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | 1 302 848 | 1 136 298 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | - | - | 342 231 | 342 231 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | 342 231 | 342 231 |

| Номер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-----------|--|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 4 | Средства на корреспондентских. счетах в кредитных организациях | - | - | 5 029 273 | - |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 163 210 | - | 5 231 366 | - |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 233 026 | - | 2 388 216 | - |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | - | - | 134 121 | - |
| 8 | Основные средства | - | - | 440 650 | - |
| 9 | Прочие активы | - | - | 862 386 | - |

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Ссудная задолженность юридических лиц представляет собой чистую ссудную задолженность юридических лиц, которая заложена по кредитному соглашению с американской финансовой организацией WorldBusinessCapital Inc., в соответствии с которым сумма кредитов определяется на начало каждого квартала. При этом сумма кредитов фиксируется на весь последующий квартал вне зависимости от изменения суммы задолженности по каждому отдельному кредиту. По состоянию на 1 июля 2017 года данные кредиты юридическим лицам составили 225 950 тысяч рублей (на 1 января 2017 года: 273 506 тысяч рублей).

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 2017 года | На 1 января 2017 года |
|---|---------------------|-----------------------|
| Номинальная стоимость | 1 760 623 | 4 160 847 |
| Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск) | 309 303 | 279 460 |
| Величина потенциального кредитного риска | 17 606 | 41 609 |
| Итоговая величина кредитного риска | 326 909 | 321 069 |
| Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в пункте 2.3 настоящей Инструкции | 490 364 | 445 552 |

Рыночный риск.

Структура рыночного риска

| Наименование риска | На 1 июля 2017 года | На 1 января 2017 года |
|--|---------------------|-----------------------|
| Величина рыночного риска (PP) – всего | 179 113 | 82 863 |
| в том числе | | |
| - процентного риска (ПР) | 9 709 | 6 629 |
| - валютного риска (ВР) | 4 620 | - |

Валютный риск.

В таблицах ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка вследствие прогнозируемых изменений обменных курсов в 2017 году, исходя из предположения руководства Банка об изменении курсов валют (2016 год: также исходя из предположения руководства Банка об изменении курсов валют), при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| (в тысячах российских рублей) | Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства |
|---|--|
| На 1 июля 2017 года | |
| Изменение курса доллара США на +/-30,0% | +/-10 116 |
| Изменение курса евро на +/-30,0% | +/-2 019 |

| (в тысячах российских рублей) | Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства |
|---|--|
| На 1 января 2017 года | |
| Изменение курса доллара США на +/-30,0% | +/-2 996 |
| Изменение курса евро на +/-30,0% | +/-5 270 |

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

Процентный риск.

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:

| (в тысячах российских рублей) | Изменение чистого процентного дохода (период до года) | | | |
|--|---|----------|-------------|---------|
| | По всем валютам | Рубли | Доллары США | Евро |
| На 1 июля 2017 года | | | | |
| Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов | 113 341 | 135 216 | 11 765 | -33 668 |
| Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов | -113 341 | -135 216 | -11 765 | 33 668 |

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства | | | |
|--|--|----------|-------------|----------|
| | По всем валютам | Рубли | Доллары США | Евро |
| На 1 января 2017 года | | | | |
| Рост процентных ставок на 400 базисных пунктов | 101 418 | 184 577 | 17 640 | -100 788 |
| Снижение процентных ставок на 400 базисных пунктов | -101 418 | -184 577 | -17 640 | 100 788 |

Ниже представлена информация по изменению стоимости долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, при изменении их доходности на 200 базисных пунктов в размере валют по состоянию на 1 июля 2017 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Изменение стоимости ценных бумаг | |
|--------------------------------------|----------------------------------|-------------|
| | Рубли | Доллары США |
| На 1 июля 2017 года | | |
| Облигации | -2 368 | - |
| Еврооблигации | - | -70 678 |

Ниже представлена информация по изменению стоимости долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, при изменении их доходности на 400 базисных пунктов в размере валют по состоянию на 1 января 2017 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Изменение стоимости ценных бумаг | |
|--------------------------------------|----------------------------------|-------------|
| | Рубли | Доллары США |
| На 1 января 2017 года | | |
| Облигации | -8 153 | - |
| Еврооблигации | - | -15 625 |

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 2017 года и 1 января 2017 года составили 65 035 тысяч рублей. Инвестиции осуществлены с целью получения прибыли и составляют 19,4844% от уставного капитала организации.

| Долевые ценные бумаги на 1 июля 2017 года | Балансовая стоимость | Сумма, взвешенная по риску | Требования по капиталу |
|---|----------------------|----------------------------|------------------------|
| Акции российской проектной организации | 65 035 | X | 2,4% |
| Всего | 65 035 | X | 2,4% |
| Сумма резерва | -5 203 | | |
| Итого долевые ценные бумаги с учетом резерва | 59 832 | | 2,2% |

| Долевые ценные бумаги на 1 января 2017 года | Балансовая стоимость | Сумма, взвешенная по риску | Требования по капиталу |
|---|----------------------|----------------------------|------------------------|
| Акции российской проектной организации | 65 035 | X | 2,4% |
| Всего | 65 035 | X | 2,4% |
| Сумма резерва | -5 203 | | |
| Итого долевые ценные бумаги с учетом резерва | 59 832 | | 2,2% |

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 2017 года данный норматив составил 132,88 (на 1 января 2017 года: 65,1).
- 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 2017 года данный норматив составил 146,72 (на 1 января 2017 года: 135,9).
- 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 2017 года данный норматив составил 19,32 (на 1 января 2017 года: 3,5).

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 2017 года | На 1 января 2017 года |
|---|---------------------|-----------------------|
| Операционный риск | 288 183 | 259 841 |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в том числе: | 5 763 659 | 5 196 829 |
| чистые процентные доходы | 564 212 | 1 129 276 |
| чистые непроцентные доходы | 5 199 447 | 4 067 553 |
| Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | 3 | 3 |

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

| Номер п/п | Наименование показателя | Данные на 1 июля 2017 года | Данные на 1 января 2017 года |
|-----------|--|----------------------------|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах | 155 574 | 135 850 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе: | 146 850 | 168 545 |
| 2.1 | банкам - нерезидентам | 146 698 | 168 402 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | - | - |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | 152 | 143 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе: | 1 898 213 | 1 608 942 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 1 898 213 | 1 608 942 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 212 387 | 241 769 |
| 4.1 | банков - нерезидентов | - | - |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 190 954 | 218 854 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 21 433 | 22 915 |

Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов представляют собой еврооблигации российских нефтегазовых и кредитных организаций.

Председатель Правления АО Банк «ПСКБ»

Главный бухгалтер

4 августа 2017 года



Handwritten signature in blue ink.

Н.И. Тур

Н.Л. Матросова