

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ПЕТЕРБУРГСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ОКТЯБРЯ 2015 ГОДА.**

Данная финансовая отчетность подготовлена за девять месяцев 2015 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.

На внеочередном Общем собрании акционеров (Протокол № 61 от 12 декабря 2014 года) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствии с законодательством Российской Федерации – Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк». Новое наименование Банка введено в действие с 25 февраля 2015 года.

Банк имеет два дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, а также один филиал в Москве (на 1 января 2015 года: 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 ЦБ РФ) № 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 (до 29 декабря 2014 года: 700 тысяч рублей) для каждого физического лица, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

25 августа 2015 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило глобальные и национальные рейтинги ПСКБ на уровне B2/NP/Baa1.ru, 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 |
| Долгосрочный Кредитный Рейтинг по национальной шкале | Baa1.ru |
| 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 октября 2015 года основными акционерами Банка являлись 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» (10,6529%), Голоулина Екатерина Владимировна (4,6735%), Васильев Дмитрий Юрьевич (4,6732%) (на 1 января 2015 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» (10,6529%), Брагин Николай Николаевич (9,3468%)).

1.1. Существенная информация о финансовом положении Банка

Финансовое положение Банка по состоянию на 1 октября 2015 года характеризуется следующими показателями:

Уставный капитал Банка составляет 725 331 тысячу рублей.

Размер собственных средств (капитал Банка) составляет 2 358 944 тысячи рублей по данным формы 0409808.

Активы Банка на 1 октября 2015 года составили 15 831 195 тысяч рублей по данным формы 0409806.

Прибыль Банка за девять месяцев 2015 года после налогообложения и промежуточной выплаты дивидендов за 2015 год составила 400 671 тысяч рублей.

В Банке по состоянию на 1 октября 2015 года открыто 12 804 счета юридическим лицам (из них 7 214 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг») и 80 761 счетов физическим лицам (из них 7 310 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг»). Остатки на счетах юридических лиц на 1 октября 2015 года составили 8 111 640 тысяч рублей, физических лиц – 4 741 697 тысяч рублей по данным формы 0409806.

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 2015 года, утвержденной на годовом собрании акционеров Банка 3 июня 2015 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 2014 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 2014 год. В качестве сопоставимых данных принимаются данные на 1 января 2015 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 2015 года и 1 января 2015 года «Денежные средства» представляют собой наличные средства в сумме 847 405 тысяч рублей и 984 868 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 2015 года и 1 января 2015 года «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» представляют собой остатки на корреспондентских счетах, открытых в Банке России, в сумме 669 695 тысяч рублей и 1 446 202 тысячи рублей соответственно, а также обязательные резервы 178 725 тысяч рублей и 409 846 тысяч рублей.

2.3. Средства в кредитных организациях

| Средства в кредитных организациях | На 1 октября 2015 года | На 1 января 2015 года |
|---|---------------------------|--------------------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах РФ | 3 846 191 | 2 172 699 |
| Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах стран ОЭСР | 2 671 664 | 2 212 052 |
| Средства на корреспондентских счетах в прочих банках | 11 029 | 12 461 |
| Средства в кредитных организациях по другим операциям | 4 095 | 1 002 |
| Всего | 6 532 979 | 4 398 187 |
| Резервы | -1 078 | -1 095 |
| Итого с учетом резервов | 6 531 901 | 4 397 092 |

Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях с отозванными лицензиями на осуществление банковских операций составляют на 1 октября 2015 года 1 071 тысячу рублей. Указанные активы классифицированы в V категорию качества. Сумма созданных резервов на возможные потери на 1 октября 2015 года составляет 1 071 тысячу рублей.

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

По состоянию на 1 октября 2015 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой справедливую стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 20 383 тысячи долларов США, представляющих собой актив, равную 82 120 тысячам рублей.

По состоянию на 1 января 2015 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляли собой справедливую стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 5 400 тысяч долларов США, представляющих собой актив, равную 20 436 тысяч рублей.

2.5. Чистая ссудная задолженность

Ниже представлена информация по видам предоставленных ссуд по состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года:

| Чистая ссудная задолженность | На 1 октября 2015 года | На 1 января 2015 года |
|--|---------------------------|--------------------------|
| Наименование | Сумма, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. |
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям | | |
| Срочные депозиты | 1 008 611 | 7 314 |
| Учтенные векселя | 288 895 | 2 506 999 |
| Прочая ссудная задолженность | 420 832 | 554 591 |
| Всего | 1 718 338 | 3 068 904 |
| Сумма резерва | -13 360 | -13 910 |
| Итого с учетом резерва | 1 704 978 | 3 054 994 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций | | |
| Корпоративные кредиты | 1 125 630 | 1 968 223 |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | 889 992 | 1 312 426 |
| Прочая ссудная задолженность | 36 868 | 38 868 |
| Всего | 2 052 490 | 3 319 517 |

| | На 1 октября 2015 года | На 1 января 2015 года |
|--|---------------------------|--------------------------|
| Наименование | Сумма, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. |
| Сумма резерва | -334 009 | -282 729 |
| Итого с учетом резерва | 1 718 481 | 3 036 788 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | | |
| Жилищные (кроме ипотечных) | 19 791 | 41 874 |
| Ипотечные | 61 604 | 239 754 |
| Автокредиты | 4 962 | 10 859 |
| Иные потребительские ссуды | 318 033 | 357 270 |
| Портфели однородных ссуд | 39 920 | 51 579 |
| Прочая ссудная задолженность | 15 000 | - |
| Всего | 459 310 | 701 336 |
| Сумма резерва | -248 546 | -288 456 |
| Итого с учетом резерва | 210 764 | 412 880 |
| Итого по статье | 3 634 223 | 6 504 662 |

Информация по просроченным кредитам, представлена в разделе 7.2.

Ниже представлена структура ссуд по видам экономической деятельности на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года:

| Наименование | На 1 октября 2015 года | На 1 января 2015 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 | 1 048 321 | 2 061 272 |
| Обрабатывающие производства | 263 988 | 399 394 |
| На завершение расчетов | 266 103 | 244 354 |
| Транспорт и связь | 75 592 | 106 430 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 21 500 | 32 600 |
| Строительство | 12 162 | 43 478 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | - | 18 000 |
| Прочие виды деятельности | 364 824 | 413 989 |
| В том числе: субъектам малого и среднего предпринимательства | 889 992 | 1 312 426 |
| В том числе: прочая ссудная задолженность | 36 868 | 38 868 |
| Всего | 2 052 490 | 3 319 517 |
| Сумма резерва | - 334 009 | -282 729 |
| Итого с учетом резерва | 1 718 481 | 3 036 788 |

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 2015 года входят следующие крупнейшие отрасли в процентах от общей суммы: «финансовый лизинг» – 59,6%, «обработка данных» – 21,8% (на 1 января 2015 года: «финансовый лизинг» – 45,3%, «обработка данных» – 19,2%, «физкультурно-оздоровительная деятельность» – 10,4%, «деятельность баров» – 10,1%).

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

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, на 1 октября 2015 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 | - | 28 482 | 1 129 406 | 161 737 | 294 759 | 50 852 | 39 742 | - | 1 704 978 |
| Срочные депозиты | - | 8 611 | 1 000 000 | - | - | - | - | - | 1 008 611 |
| Учтенные векселя | - | - | 129 406 | 146 129 | - | - | - | - | 275 535 |
| Прочая ссудная задолженность | - | 19 871 | - | 15 608 | 294 759 | 50 852 | 39 742 | - | 420 832 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций | - | 20 800 | 36 415 | 261 539 | 336 136 | 452 422 | 428 953 | 182 216 | 1 718 481 |
| Корпоративные кредиты | - | 20 800 | 23 220 | 68 964 | 180 660 | 343 309 | 246 142 | 101 964 | 985 059 |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | - | - | 13 195 | 192 575 | 155 476 | 109 113 | 182 811 | 80 252 | 733 422 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 200 | - | 13 734 | 88 254 | 21 064 | 23 217 | 17 220 | 47 075 | 210 764 |
| Всего | 200 | 49 282 | 1 179 555 | 511 530 | 651 959 | 526 491 | 485 915 | 229 291 | 3 634 223 |

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, на 1 января 2015 года за минусом сформированных резервов:

| | Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения | | | | | | | | Итого |
|--|--|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| | Просроченные ссуды | До востребования | До 30 дней | До 90 дней | 180 дней | До 270 дней | До 1 года | Свыше 1 года | |
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям | - | 45 851 | 1 813 193 | 717 556 | 84 616 | 393 778 | - | - | 3 054 994 |
| Срочные депозиты | - | 7 314 | - | - | - | - | - | - | 7 314 |
| Учтенные векселя | - | - | 1 813 193 | 679 896 | - | - | - | - | 2 493 089 |
| Прочая ссудная задолженность | - | 38 537 | - | 37 660 | 84 616 | 393 778 | - | - | 554 591 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций | - | 40 500 | 266 499 | 711 550 | 651 097 | 866 488 | 259 226 | 241 428 | 3 036 788 |
| Корпоративные кредиты | - | 40 500 | 261 428 | 419 571 | 422 047 | 456 781 | 189 006 | 54 855 | 1 844 188 |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | - | - | 5 071 | 291 979 | 229 050 | 409 707 | 70 220 | 186 573 | 1 192 600 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 824 | - | 11 634 | 36 954 | 84 594 | 30 640 | 50 808 | 197 426 | 412 880 |
| Всего | 824 | 86 351 | 2 091 326 | 1 466 060 | 820 307 | 1 290 906 | 310 034 | 438 854 | 6 504 662 |

Ниже представлена информация о географической концентрации предоставленных ссуд на 1 октября 2015 года:

| | Итого | Российская Федерация | | | | Страны группы ОЭСР | Другие страны |
|---|------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------|--------------------|---------------|
| | | Всего по РФ | СПб и Ленинградская область | Москва и Московская область | Прочие | | |
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям: | 1 718 338 | 1 297 506 | 1 000 000 | 297 506 | - | 420 832 | - |
| Срочные депозиты | 1 008 611 | 1 008 611 | 1 000 000 | 8 611 | - | - | - |
| Учтенные векселя | 288 895 | 288 895 | - | 288 895 | - | - | - |
| Прочая ссудная задолженность | 420 832 | - | - | - | - | 420 832 | - |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций: | 2 052 490 | 2 052 490 | 1 461 398 | 426 428 | 164 664 | - | - |
| Корпоративные кредиты | 1 125 630 | 1 125 630 | 601 990 | 358 976 | 164 664 | - | - |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | 889 992 | 889 992 | 822 540 | 67 452 | - | - | - |
| Прочая ссудная задолженность | 36 868 | 36 868 | 36 868 | - | - | - | - |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 459 310 | 459 208 | 404 145 | 45 937 | 9 126 | - | 102 |
| Всего | 4 230 138 | 3 809 204 | 2 865 543 | 769 871 | 173 790 | 420 832 | 102 |
| Сумма резерва | -595 915 | | | | | | |
| Итого с учетом резерва | 3 634 223 | | | | | | |

Ниже представлена информация о географической концентрации предоставленных ссуд на 1 января 2015 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 | 3 068 904 | 2 514 313 | 585 812 | 1 928 501 | - | 554 591 | - |
| Срочные депозиты | 7 314 | 7 314 | - | 7 314 | - | - | - |
| Учтенные векселя | 2 506 999 | 2 506 999 | 585 812 | 1 921 187 | - | - | - |
| Прочая ссудная задолженность | 554 591 | - | - | - | - | 554 591 | - |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций | 3 319 517 | 3 319 517 | 2 318 564 | 858 591 | 142 362 | - | - |
| Корпоративные кредиты | 1 968 223 | 1 968 223 | 1 133 015 | 705 207 | 130 001 | - | - |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | 1 312 426 | 1 312 426 | 1 146 681 | 153 384 | 12 361 | - | - |
| Прочая ссудная задолженность | 38 868 | 38 868 | 38 868 | - | - | - | - |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 701 336 | 701 203 | 632 555 | 43 074 | 25 574 | - | 133 |
| Всего | 7 089 757 | 6 535 033 | 3 536 931 | 2 830 166 | 167 936 | 554 591 | 133 |
| Сумма резерва | -585 095 | | | | | | |
| Итого с учетом резерва | 6 504 662 | | | | | | |

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 2015 года представляют собой долговые ценные бумаги (еврооблигации и облигации) российских кредитных организаций в сумме 1 434 992 тысячи рублей.

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе типов ценных бумаг по состоянию на 1 октября 2015 года:

| Долговые ценные бумаги | Балансовая стоимость | Даты погашения/оферты |
|--|----------------------|------------------------|
| Еврооблигации российских кредитных организаций | 850 040 | с 21.10.15 по 08.05.16 |
| Облигации российских кредитных организаций | 584 952 | с 30.11.15 по 11.01.16 |
| Итого долговые ценные бумаги | 1 434 992 | |

Изменение первоначальной стоимости еврооблигаций отражается путем создания резервов на возможные потери. Текущая справедливая стоимость данных ценных бумаг по состоянию на 1 октября 2015 года составила бы 847 517 тысяч рублей.

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

По состоянию на 1 января 2015 года на балансе Банка отсутствовали вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Информация о географической концентрации вложений в ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи, представлена в разделе 7.1.

2.7. Прочие активы

| Прочие активы со сроком погашения до 30 дней | На 1 октября 2015 года | На 1 января 2015 года |
|--|------------------------|-----------------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. |
| Финансовые активы | 1 505 034 | 1 794 884 |
| Проценты | 16 461 | 40 964 |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам | 3 | 944 |
| Начисленные комиссионные доходы | 5 047 | 3 792 |
| Расчеты по операциям с финансовыми активами | 1 483 523 | 1 749 184 |
| Нефинансовые активы | 52 831 | 40 286 |
| Требования по возврату излишне перечисленных сумм налогов | 1 107 | 289 |
| Уплаченный налог на добавленную стоимость | 1 209 | 1 873 |
| Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам | 1 | 96 |
| Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям | 21 000 | 9 309 |
| Расходы будущих периодов | 29 514 | 28 719 |
| Прочая дебиторская задолженность | 559 789 | 159 356 |
| Всего | 2 117 654 | 1 994 526 |
| Сумма резерва | -24 621 | -28 521 |
| Итого с учетом резерва | 2 093 033 | 1 966 005 |

Основную часть прочих финансовых активов составляют расчеты с биржей по операциям с финансовыми инструментами: на 1 октября 2015 года – 1 483 523 тысячи рублей, на 1 января 2015 года – 1 749 184 тысячи рублей.

Просроченная дебиторская задолженность на 1 октября 2015 года составила 914 тысяч рублей. По состоянию на 1 января 2015 года просроченная задолженность отсутствует.

2.8. Средства кредитных организаций

| Средства кредитных организаций | На 1 октября 2015 года | На 1 января 2015 года |
|--------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. |
| Корреспондентские счета | 46 057 | 15 355 |
| Всего | 46 057 | 15 355 |

2.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| Средства клиентов | На 1 октября 2015 года | На 1 января 2015 года |
|---|---------------------------|--------------------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Сумма, тыс. руб. |
| Средства на текущих и расчетных счетах, в том числе: | 6 323 943 | 8 253 444 |
| Юридических лиц | 5 093 355 | 6 673 606 |
| Физических лиц | 1 230 588 | 1 579 838 |
| Срочные депозиты, в том числе: | 6 529 394 | 4 904 228 |
| Юридических лиц | 3 018 285 | 1 644 088 |
| Физических лиц | 3 511 109 | 3 260 140 |
| Итого по статье | 12 853 337 | 13 157 672 |

Ниже представлена разбивка средств клиентов по видам экономической деятельности по состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года:

| Виды экономической деятельности клиентов | На 1 октября 2015 года | | На 1 января 2015 года | |
|---|------------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Доля, % | Сумма, тыс. руб. | Доля, % |
| Торговля | 3 126 017 | 24,3% | 3 170 069 | 24,1% |
| Услуги | 1 952 509 | 15,2% | 1 295 028 | 9,8% |
| Пищевая промышленность | 682 479 | 5,3% | 587 918 | 4,5% |
| Строительство | 660 413 | 5,1% | 1 506 695 | 11,5% |
| Операции с недвижимостью | 615 670 | 4,8% | 597 655 | 4,5% |
| Производство | 491 492 | 3,8% | 540 953 | 4,1% |
| Научные исследования | 122 607 | 1,0% | 99 920 | 0,8% |
| Издательская деятельность | 61 360 | 0,5% | 62 055 | 0,5% |
| Прочее | 68 175 | 0,5% | 129 414 | 0,9% |
| Клиенты физические лица | 4 741 697 | 36,9% | 4 839 978 | 36,8% |
| Займ от американской финансовой организации | 330 918 | 2,6% | 327 987 | 2,5% |
| Итого по статье | 12 853 337 | 100,0 | 13 157 672 | 100,0 |

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

26 марта 2010 года Банк заключил кредитное соглашение с американской финансовой организацией WorldBusiness Capital Inc. для целей расширения финансирования малого и среднего бизнеса в России при поддержке Корпорации Частных Зарубежных Инвестиций США (U.S. Overseas Private Investment Corporation). Данное кредитное соглашение предполагает получение Банком займа от WBC траншами в общем размере 10 000 тысяч долларов США сроком на 10 лет и плавающей процентной ставкой LIBOR плюс 3,35%. Первый транш был получен Банком 31 марта 2010 года в размере 3 250 тысяч долларов США. 24 апреля 2011 года Банк получил второй транш в сумме 6 750 тысяч долларов США. По состоянию на 1 октября 2015 года данные средства были обеспечены кредитами, предоставленными корпоративным клиентам, ссудная задолженность по которым составляет 414 146 тысяч рублей (на 1 января 2015 года: 431 002 тысячи рублей).

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

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

По состоянию на 1 октября 2015 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой отрицательную стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 3 704 тысячи долларов США и 357 тысяч евро, равную 13 081 тысячи рублей.

По состоянию на 1 января 2015 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляли собой отрицательную стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 5 550 тысяч долларов США и 50 тысяч евро, равную 25 241 тысячи рублей.

2.11. Выпущенные долговые обязательства

| Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 октября 2015 года | Сумма, тыс. руб. | Средне-взвешенная % ставка | Сроки погашения |
|--|------------------|----------------------------|--------------------------------|
| Процентные векселя | 118 969 | 6,56 | Октябрь 2015 г. – июнь 2018 г. |
| Дисконтные векселя | 10 199 | 9,5 | Октябрь 2015 г. |
| Бездоходные векселя | 738 | – | |
| Итого по статье | 130 706 | – | |

| Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января 2015 года | Сумма, тыс. руб. | Средне-взвешенная % ставка | Сроки погашения |
|---|------------------|----------------------------|-------------------------------|
| Процентные векселя | 226 279 | 6,84 | Январь 2015 г. – июнь 2018 г. |
| Дисконтные векселя | 22 796 | 9,56 | Февраль – октябрь 2015 г. |
| Бездоходные векселя | 838 | – | |
| Итого по статье | 249 913 | | |

2.12. Прочие обязательства

| Прочие обязательства на 1 октября 2015 года | Менее 3 месяцев | Итого, тыс. руб. |
|--|-----------------|------------------|
| Финансовые обязательства | | |
| Проценты к уплате | 52 739 | 52 739 |
| Кредиторская задолженность | 146 583 | 146 583 |
| Обязательства по уплате налогов | 6 009 | 6 009 |
| Полученный налог на добавленную стоимость | 2 354 | 2 354 |
| Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе | 7 054 | 7 054 |
| -резидентам | 5 222 | 5 222 |
| Прочие | 64 515 | 64 515 |
| Нефинансовые обязательства | | |
| Доходы будущих периодов | – | – |
| Всего | 279 254 | 279 254 |

| Прочие обязательства на 1 января 2015 года | Менее 3 месяцев | Итого, тыс. руб. |
|--|--------------------|---------------------|
| Финансовые обязательства | | |
| Проценты к уплате | 45 172 | 45 172 |
| Кредиторская задолженность | 384 261 | 384 261 |
| Обязательства по уплате налогов | 5 123 | 5 123 |
| Полученный налог на добавленную стоимость | 66 | 66 |
| Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе | 5 762 | 5 762 |
| -резидентам | 5 730 | 5 730 |
| Прочие | 16 361 | 16 361 |
| Нефинансовые обязательства | | |
| Доходы будущих периодов | – | – |
| Всего | 456 745 | 456 745 |

Просроченная кредиторская задолженность на 1 октября 2015 года и на 1 января 2015 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 за 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 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 |

За 9 месяцев 2015 года отсутствуют курсовые разницы, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2014 года:

| Создание и восстановление резервов под обесценение | Всего | Ссудная и приравненная к ней задолженность | Резервы по корреспондентским счетам | Прочие активы | Резервы по процентным доходам |
|--|----------------|--|-------------------------------------|----------------|-------------------------------|
| Сумма на 01 января 2014 года | 847 466 | 725 277 | 1 071 | 117 028 | 4 090 |
| Начислено | 1 613 627 | 917 476 | 29 | 669 998 | 26 124 |
| Восстановлено | -1 680 301 | -1 027 912 | -5 | -623 573 | -28 811 |
| Активы, списанные за счет резерва | -1 483 | -619 | – | -864 | – |
| Сумма на 01 октября 2014 года | 779 309 | 614 222 | 1 095 | 162 589 | 1 403 |

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 | На 1 октября 2015 года | На 1 октября 2014 года |
|-----------------------------|------------------------|------------------------|
| Налог на прибыль | 94 656 | 87 690 |
| Отложенный налог на прибыль | 18 850 | 921 |
| НДС уплаченный | 17 028 | 16 720 |
| Налог на имущество | 4 134 | 6 658 |
| Земельный налог | 73 | 392 |
| Транспортный налог | 33 | 39 |
| Всего | 134 774 | 112 420 |

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам 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.

С 2015 года в расчет регуляторного капитала и обязательных нормативов достаточности капитала были внесены изменения в соответствии с нормами Базель III, в связи с чем сопоставимые данные формы 0409808 были пересчитаны.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. С 1 января 2015 года в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации были установлены следующие минимально допустимые числовые значения нормативов достаточности капитала банка:

| | |
|--|------|
| норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 | 10%; |
| норматив достаточности базового капитала банка Н1.1, | 5%; |
| норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 | 6%. |

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 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 2015 года | 725 331 | 63 709 | 36 267 | 146 806 | 1 092 358 | 2 064 471 |
| Выплата дивидендов акционерам за 2014 год | - | - | - | - | -105 269 | -105 269 |
| Прибыль за 9 месяцев 2015 года | - | - | - | - | 531 584 | 531 584 |
| Промежуточная выплата дивидендов за 2015 год | - | - | - | - | -130 913 | -130 913 |
| Уменьшение фонда переоценки при реализации основных средств | - | - | - | -4 466 | - | -4 466 |
| Перенос суммы переоценки на прибыль прошлых лет при реализации основных средств | - | - | - | - | 3 573 | 3 573 |
| Увеличение добавочного капитала на сумму отложенного налога при реализации объекта основных средств | - | - | - | - | 893 | 893 |
| | | | | | | |

| | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Резервный фонд | Фонд переоценки основных средств | Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет капитала | Итого собственных средств |
|--|------------------|-------------------|----------------|----------------------------------|--|---------------------------|
| Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль по ценным бумагам | - | - | - | - | -16 | -16 |
| Отрицательная переоценка ценных бумаг за 2015 год | - | - | - | - | -118 | -118 |
| Изменение расходов будущих периодов за 2015 год | - | - | - | - | -795 | -795 |
| Остаток на 1 октября 2015 года | 725 331 | 63 709 | 36 267 | 142 340 | 1 391 297 | 2 358 944 |

В течение девяти месяцев 2015 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

На 1 октября 2015 года объявленные и выплаченные дивиденды за 2014 год составили 105 269 тысяч рублей, промежуточная выплата дивидендов за 2015 год составила 130 913 тысяч рублей.

На 1 января 2015 года объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2013 год составили 194 385 тысяч рублей, промежуточная выплата из прибыли за 2014 год – 131 975 тысяч рублей.

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

Показатель финансового рычага на 1 октября 2015 года составил 10,90% (на 1 апреля 2015 года: 13,10%; на 01 июля 2015 года 11,65%).

Основной причиной снижения показателя на 1 октября 2015 года по сравнению с 1 июля 2015 года явился общий рост активов Банка с 14 682 971 тысячи рублей до 15 831 195 тысячи рублей.

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив), составил на 1 октября 2015 года – 15 749 075 тысяч рублей, при этом величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составила 15 435 073 тысячи рублей. Расхождения вызваны корректировкой балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на:

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

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

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования, представляют собой остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях с отозванными лицензиями на осуществление банковских операций и составляют на 1 октября 2015 года 1 071 тысячу рублей. Указанные активы классифицированы в V категорию качества. Сумма созданных резервов на возможные потери на 1 октября 2015 года составляет 1 071 тысячу рублей.

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

По итогам 9-ти месяцев 2015 года денежные потоки, направленные на приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, составляют 25 123 тысячи рублей (по итогам 9-ти месяцев 2014 года сумма составила 14 809 тысяч рублей).

Операционные расходы за 9 месяцев 2015 года составили 428 059 тысяч рублей (по итогам 9-ти месяцев 2014 года сумма составила 498 898 тысяч рублей).

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

За девять месяцев, закончившихся по состоянию на 1 октября 2015 года, в политике управления рисками не произошло существенных изменений.

7.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 октября 2015 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Российская Федерация | Страны СНГ | Страны группы развитых стран | Прочие страны | Итого |
|--|----------------------|---------------|------------------------------|---------------|-------------------|
| Денежные средства | 847 405 | - | - | - | 847 405 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 848 420 | - | - | - | 848 420 |
| Обязательные резервы | 178 725 | - | - | - | 178 725 |
| Средства в кредитных организациях | 3 849 208 | 1 | 2 671 664 | 11 028 | 6 531 901 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 82 120 | - | - | - | 82 120 |
| Чистая ссудная задолженность | 3 213 289 | 100 | 420 834 | - | 3 634 223 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 434 992 | - | - | - | 1 434 992 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 359 101 | - | - | - | 359 101 |
| Прочие активы | 1 597 451 | 250 | 495 332 | - | 2 093 033 |
| Итого активов | 12 231 986 | 351 | 3 587 830 | 11 028 | 15 831 195 |
| Средства кредитных организаций | 46 057 | - | - | - | 46 057 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 12 497 600 | 13 903 | 341 409 | 425 | 12 853 337 |
| Вклады физических лиц | 4 717 531 | 13 903 | 10 263 | - | 4 741 697 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 13 081 | - | - | - | 13 081 |
| Выпущенные долговые обязательства | 95 707 | - | 34 999 | - | 130 706 |
| Отложенное налоговое обязательство | 48 012 | - | - | - | 48 012 |
| Прочие обязательства | 274 696 | 8 | 4 542 | 8 | 279 254 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 72 083 | - | 207 | - | 72 290 |
| Итого обязательств | 13 047 236 | 13 911 | 381 157 | 433 | 13 442 737 |

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

По состоянию на 1 октября 2015 года статья «Средства в кредитных организациях» в части операций группы развитых стран содержит остатки в Австрии в сумме 1 608 973 тысячи рублей или 10,2% от суммы активов.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2015 года:

| | Российская Федерация | Страны СНГ | Страны группы развитых стран | Прочие страны | Итого |
|--|----------------------|---------------|------------------------------|---------------|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| Денежные средства | 984 868 | – | – | – | 984 868 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 1 856 048 | – | – | – | 1 856 048 |
| Обязательные резервы | 409 846 | – | – | – | 409 846 |
| Средства в кредитных организациях | 2 172 579 | 5 839 | 2 212 052 | 6 622 | 4 397 092 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 20 436 | – | – | – | 20 436 |
| Чистая ссудная задолженность | 5 949 939 | 104 | 554 591 | 28 | 6 504 662 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 944 | – | – | – | 944 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 409 839 | – | – | – | 409 839 |
| Прочие активы | 1 948 636 | 14 154 | 2 268 | 947 | 1 966 005 |
| Итого активов | 13 343 289 | 20 097 | 2 768 911 | 7 597 | 16 139 894 |
| Средства кредитных организаций | 15 355 | – | – | – | 15 355 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 12 791 615 | 16 840 | 337 472 | 11 745 | 13 157 672 |
| Вклады физических лиц | 4 813 405 | 16 840 | 9 351 | 382 | 4 839 978 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 25 241 | – | – | – | 25 241 |
| Выпущенные долговые обязательства | 180 522 | – | – | 69 391 | 249 913 |
| Отложенное налоговое обязательство | 29 145 | – | – | – | 29 145 |
| Прочие обязательства | 446 931 | 5 536 | 1 149 | 3 129 | 456 745 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 112 208 | – | – | 425 | 112 633 |
| Итого обязательств | 13 601 017 | 22 376 | 338 621 | 84 690 | 14 046 704 |

По состоянию на 1 января 2015 года статья «Средства в кредитных организациях» в части операций группы развитых стран содержит остатки в Австрии в сумме 1 878 700 тысяч рублей или 11,6% от суммы активов.

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2015 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие | Итого |
|--|------------------|--------------------|------------------|---------------|-------------------|
| Денежные средства | 367 621 | 337 925 | 139 074 | 2 785 | 847 405 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 848 420 | - | - | - | 848 420 |
| Обязательные резервы | 178 725 | - | - | - | 178 725 |
| Средства в кредитных организациях | 296 066 | 3 877 448 | 2 310 804 | 47 583 | 6 531 901 |
| Чистая ссудная задолженность | 2 987 748 | 536 530 | 109 945 | - | 3 634 223 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 983 270 | 451 722 | - | - | 1 434 992 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 359 101 | - | - | - | 359 101 |
| Прочие активы | 210 786 | 888 517 | 993 730 | - | 2 093 033 |
| Итого активов без учета справедливой стоимости срочных сделок | 6 053 012 | 6 092 142 | 3 553 553 | 50 368 | 15 749 075 |
| Средства кредитных организаций | 46 057 | - | - | - | 46 057 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 8 571 891 | 3 022 327 | 1 235 763 | 23 356 | 12 853 337 |
| Вклады физических лиц | 2 568 774 | 1 486 058 | 680 460 | 6 405 | 4 741 697 |
| Выпущенные долговые обязательства | 95 818 | 25 714 | 9 174 | - | 130 706 |
| Отложенное налоговое обязательство | 48 012 | - | - | - | 48 012 |
| Прочие обязательства | 249 387 | 24 648 | 5 219 | - | 279 254 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 72 290 | - | - | - | 72 290 |
| Итого обязательств без учета справедливой стоимости срочных сделок | 9 083 455 | 3 072 689 | 1 250 156 | 23 356 | 13 429 656 |
| Чистая балансовая позиция за исключением валютных инструментов | -3 030 443 | 3 019 453 | 2 303 397 | 27 012 | 2 319 419 |
| Операции «валютный своп» и ТОМ | 5 276 359 | -2 979 790 | -2 264 101 | 2 818 | 35 286 |
| Чистая балансовая позиция, включая валютные инструменты | 2 245 916 | 39 663 | 39 296 | 29 830 | 2 354 705 |

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по состоянию в разрезе валют по состоянию на 1 января 2015 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие | Итого |
|--|-------------------|------------------|------------------|---------------|-------------------|
| Денежные средства | 410 413 | 291 166 | 276 135 | 7 154 | 984 868 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 1 856 048 | – | – | – | 1 856 048 |
| Обязательные резервы | 409 846 | – | – | – | 409 846 |
| Средства в кредитных организациях | 966 540 | 2 566 783 | 810 082 | 53 687 | 4 397 092 |
| Чистая ссудная задолженность | 5 830 095 | 571 941 | 102 626 | – | 6 504 662 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 944 | – | – | – | 944 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 409 839 | – | – | – | 409 839 |
| Прочие активы | 372 252 | 843 184 | 750 569 | – | 1 966 005 |
| Итого активов без учета справедливой стоимости срочных сделок | 9 846 131 | 4 273 074 | 1 939 412 | 60 841 | 16 119 458 |
| Средства кредитных организаций | 15 355 | – | – | – | 15 355 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 10 066 422 | 2 202 575 | 834 326 | 54 349 | 13 157 672 |
| Вклады физических лиц | 2 901 687 | 1 332 030 | 593 086 | 13 175 | 4 839 978 |
| Выпущенные долговые обязательства | 192 463 | 12 658 | 44 792 | – | 249 913 |
| Отложенное налоговое обязательство | 29 145 | – | – | – | 29 145 |
| Прочие обязательства | 431 260 | 15 012 | 4 956 | 5 517 | 456 745 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 112 633 | – | – | – | 112 633 |
| Итого обязательств без учета справедливой стоимости срочных сделок | 10 847 278 | 2 230 245 | 884 074 | 59 866 | 14 021 463 |
| Чистая балансовая позиция за исключением валютных инструментов | -1 001 147 | 2 042 829 | 1 055 338 | 975 | 2 097 995 |
| Операции «валютный своп» и ТОМ | 3 120 488 | -2 022 489 | -1 028 558 | – | 69 441 |
| Чистая балансовая позиция, включая валютные инструменты | 2 119 341 | 20 340 | 26 780 | 975 | 2 167 436 |

Информация о структуре ссуд по видам экономической деятельности на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года представлена в разделе 2.5.

Разбивка средств клиентов по видам экономической деятельности по состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года представлена в разделе 2.9.

7.2. 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 2015 года:

| Классификация активов | Без учета взвешивания | С учетом взвешивания |
|---|-----------------------|----------------------|
| Активы, включенные в 1-ю группу риска | 2 973 683 | - |
| Активы, включенные во 2-ю группу риска | 3 777 465 | 755 493 |
| Активы, включенные в 3-ю группу риска | - | - |
| Активы, включенные в 4-ю группу риска | 6 782 882 | 6 161 504 |
| Активы, включенные в 5-ю группу риска | - | - |
| Итого | 13 534 030 | 6 916 997 |
| Операции с повышенными коэффициентами риска | 1 364 592 | 755 110 |

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 2015 года:

| Классификация активов | Без учета взвешивания | С учетом взвешивания |
|---|-----------------------|----------------------|
| Активы, включенные в 1-ю группу риска | 2 858 607 | - |
| Активы, включенные во 2-ю группу риска | 8 051 513 | 1 610 303 |
| Активы, включенные в 3-ю группу риска | - | - |
| Активы, включенные в 4-ю группу риска | 2 927 145 | 2 927 145 |
| Активы, включенные в 5-ю группу риска | - | - |
| Итого | 13 837 265 | 4 537 448 |
| Операции с повышенными коэффициентами риска | 3 059 399 | 1 989 604 |

Ниже представлена информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 октября 2015 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 | 6 532 979 | 4 069 863 | 2 100 279 | 16 057 |
| Просроченная задолженность с задержкой платежа: | | | | |
| - менее 30 дней | - | 3 455 | - | 34 |
| - от 31 до 90 дней | - | 222 | - | 10 |
| - от 91 до 180 дней | - | 480 | - | 11 |
| - свыше 180 дней | - | 156 118 | 914 | 349 |
| Итого просроченной задолженности | - | 160 275 | 914 | 404 |
| Итого задолженности | 6 532 979 | 4 230 138 | 2 101 193 | 16 461 |
| За вычетом резерва под обесценение | -1 078 | -595 915 | -22 429 | -2 192 |
| Итого | 6 531 901 | 3 634 223 | 2 078 764 | 14 269 |

Доля просроченных активов в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 октября 2015 года составила 1,25%.

Ниже представлена информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 января 2015 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 | 4 398 187 | 6 914 122 | 1 953 562 | 40 355 |
| Просроченная задолженность с задержкой платежа: | | | | |
| - менее 30 дней | - | 277 | - | 1 |
| - от 31 до 90 дней | - | 29 646 | - | 3 |
| - от 91 до 180 дней | - | 44 248 | - | 153 |
| - свыше 180 дней | - | 101 464 | - | 452 |
| Итого просроченной задолженности | - | 175 635 | - | 609 |
| Итого задолженность | 4 398 187 | 7 089 757 | 1 953 562 | 40 964 |
| За вычетом резерва под обесценение | -1 095 | -585 095 | -27 006 | -1 515 |
| Итого | 4 397 092 | 6 504 662 | 1 926 556 | 39 449 |

Доля просроченных активов в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 января 2015 года составила 1,31%.

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 2015 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 | 6 531 189 | 2 489 337 | 2 074 238 | 6 519 |
| II категория качества | 719 | 817 261 | 4 466 | 3 156 |
| III категория качества | - | 453 374 | - | 6 416 |
| IV категория качества | - | 36 587 | - | 10 |
| V категория качества | 1 071 | 433 579 | 22 489 | 360 |
| Итого | 6 532 979 | 4 230 138 | 2 101 193 | 16 461 |
| Итого расчетного резерва | 1 078 | 619 962 | 22 429 | 2 192 |
| За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение | -1 078 | -595 915 | -22 429 | -2 192 |
| Итого | 6 531 901 | 3 634 223 | 2 078 764 | 14 269 |

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 2015 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 | 4 394 688 | 4 524 108 | 1 924 116 | 30 643 |
| II категория качества | 2 428 | 1 686 240 | 1 779 | 7 494 |
| III категория качества | – | 407 486 | 764 | 1 874 |
| IV категория качества | – | 107 156 | – | 348 |
| V категория качества | 1 071 | 364 767 | 26 903 | 605 |
| Итого | 4 398 187 | 7 089 757 | 1 953 562 | 40 964 |
| Итого расчетного резерва | 1 095 | 624 289 | 27 006 | 1 515 |
| За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение | -1 095 | -585 095 | -27 006 | -1 515 |
| Итого | 4 397 092 | 6 504 662 | 1 926 556 | 39 449 |

По состоянию на 1 октября 2015 года объем и удельный вес реструктурированной непросроченной ссудной и приравненной к ней задолженности в общем объеме активов составил 507 621 тысячу рублей и 3,9% (на 1 января 2015 года: 520 035 тысяч рублей и 3,9% соответственно). Расчетный резерв по реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 октября 2015 года составил 314 616 тысяч рублей, фактически сформированный резерв составил 297 530 тысяч рублей (на 1 января 2015 года: расчетный резерв – 298 258 тысяч рублей, фактически сформированный резерв – 276 526 тысяч рублей).

Рыночный риск.

Структура рыночного риска по состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года:

| Наименование риска | На 1 октября 2015 года | На 1 января 2015 года |
|--|------------------------|-----------------------|
| Величина рыночного риска (РР) – всего | 1 071 034 | 60 829 |
| в том числе | | |
| - процентного риска (ПР) | 76 979 | 961 |
| - валютного риска (ВР) | 108 796 | 48 812 |

Операционный риск.

Ниже представлен расчет операционного риска для включения в знаменатель норматива Н1 в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» № 346-П от 17 декабря 2009 года:

| Наименование показателя | На 1 октября 2015 года | На 1 января 2015 года |
|---|------------------------|-----------------------|
| Операционный риск | 250 753 | 204 421 |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, | | |
| в том числе: | | |
| чистые процентные доходы | 1 555 168 | 1 667 654 |
| чистые непроцентные доходы | 3 459 890 | 2 420 763 |
| Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | 3 | 3 |

Первый заместитель Председателя Правления АО Банк «ПСКБ»

Главный бухгалтер

10 ноября 2015 года



(Handwritten signature)

С.Ю.Копытов

Л.Б. Изюмникова