

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

Данная финансовая отчетность подготовлена за квартал, закончившийся 31 марта 2016 года, в отношении Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» (в дальнейшем – «Банк»).

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

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

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

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

Основная деятельность. Банк работает на рынке банковских услуг с 29 октября 1993 года. Банк имеет генеральную лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее 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 для каждого физического лица, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

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

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

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

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

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

предоставлению получателю средств денежных средств плательщика;

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

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

1.1 Существенная информация о финансовом положении Банка

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

Уставный капитал Банка составляет 725 331 тысячу рублей.

Размер собственных средств (капитал Банка) составляет 2 484 389 тысяч рублей по данным формы 0409808.

Активы Банка на 1 апреля 2016 года составили 16 456 360 тысяч рублей по данным формы 0409806.

Прибыль Банка за 1 квартал 2016 год после налогообложения составила 88 472 тысячи рублей.

В Банке по состоянию на 1 апреля 2016 года открыто 12 453 счета юридическим лицам (из них 5 920 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг») и 82 420 счетов физическим лицам (из них 5 767 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг»). Остатки на счетах юридических лиц на 1 апреля 2016 года составили 7 859 615 тысяч рублей, физических лиц – 5 322 155 тысяч рублей.

Банк продолжает сотрудничество с американской финансовой организацией WorldBusiness Capital Inc. (далее «WBC») в рамках Кредитного Соглашения для целей расширения финансирования малого и среднего бизнеса в России при поддержке Корпорации Частных Зарубежных Инвестиций США (U.S.Overseas Private Investment Corporation). Задолженность на отчетную дату составляет 4 440 000 долларов США.

1.2 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

При составлении данной сокращенной пояснительной информации Банк использовал те же принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, что и при подготовке годовой отчетности Банка за 2015 год.

В состав пояснительной информации Банком включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности за 2015 год. В качестве сопоставимых данных принимаются данные на 1 января 2016 года.

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

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

2.1 Денежные средства

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года «Денежные средства» представляют собой наличные средства в сумме 862 570 тысяч рублей и 954 266 тысяч рублей соответственно.

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

2.2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» представляют собой остатки на корреспондентских счетах, открытых в Банке России, в сумме 442 054 тысячи рублей и 1 181 646 тысяч рублей соответственно, а также обязательные резервы 102 525 тысяч рублей и 88 945 тысяч рублей.

2.3 Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях	На 1 апреля 2016 года Сумма, тыс. руб.	На 1 января 2016 года Сумма, тыс. руб.
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах РФ	6 488 169	4 489 968
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах стран ОЭСР	1 780 869	1 070 613
Средства на корреспондентских счетах в прочих банках	12 991	15 007
Средства в кредитных организациях по другим операциям	4 111	4 175
Всего	8 286 140	5 579 763
Резервы	-1 734	-1 992
Итого с учетом резервов	8 284 406	5 577 771

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

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

По состоянию на 1 апреля 2016 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой справедливую стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 17 700 тысяч долларов США и 180 тысяч евро, представляющих собой актив, равную 140 919 тысяч рублей.

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

2.5 Чистая ссудная задолженность

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

Чистая ссудная задолженность	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Наименование	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Ссуды, предоставленные кредитным организациям		
Срочные депозиты	208 789	2 209 475
Учтенные векселя	1 389 752	1 183 830
Прочая ссудная задолженность	345 311	460 247
Всего	1 943 852	3 853 552
Сумма резерва	-13 448	-13 455
Итого с учетом резерва	1 930 404	3 840 097
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций		
Корпоративные кредиты	1 073 024	2 130 890
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 240 063	699 048
Прочая ссудная задолженность	36 868	36 868
Всего	2 349 955	2 866 806
Сумма резерва	-310 968	-335 636
Итого с учетом резерва	2 038 987	2 531 170
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Жилищные (кроме ипотечных)	31 733	19 763
Ипотечные	48 689	55 937
Автокредиты	4 396	4 903
Иные потребительские ссуды	310 329	308 117
Порфели однородных ссуд	32 261	31 354
Всего	427 408	420 074
Сумма резерва	-223 322	-243 906
Итого с учетом резерва	204 086	176 168
Итого по статье	4 173 477	6 547 435

Информация по просроченным кредитам, представлена в разделе 7.1.

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

Наименование	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций		
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 249 662	1 574 790
Обрабатывающие производства	544 390	570 513
На завершение расчетов	180 842	278 247
Транспорт и связь	70 307	134 794
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	21 500
Строительство	12 129	17 130
Добыча полезных ископаемых	1 000	2 000
Прочие виды деятельности	291 625	267 832
В том числе: субъектам малого и среднего предпринимательства	1 240 063	699 048
В том числе: прочая ссудная задолженность	36 868	36 868
Всего	2 349 955	2 866 806
Сумма резерва	-310 968	-335 636
Итого с учетом резерва	2 038 987	2 531 170

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

В строку «Прочее» на 1 апреля 2016 года входят следующие крупнейшие отрасли в процентах от общей суммы: «финансовый лизинг» – 34,4%, «обработка данных» – 27,3%, «деятельность ресторанов и кафе» – 15,1%, «деятельность в области права» – 12,2% (на 1 января 2016 года: «финансовый лизинг» – 36,2%, «обработка данных» – 29,7%, «деятельность ресторанов и кафе» – 13,1%).

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

	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения								Итого
	Просроченные ссуды	До истечения срока	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	28 983	1 082 318	347 466	375 846	-	95 791	-	1 930 404
Срочные депозиты	-	8 701	200 000	-	-	-	-	-	208 701
Учтенные векселя	-	-	700 533	340 578	335 281	-	-	-	1 376 392
Прочая ссудная задолженность	-	20 282	181 785	6 888	40 565	-	95 791	-	345 311
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций	-	26 300	97 528	520 356	540 216	288 986	187 986	375 615	2 038 987
Корпоративные кредиты	-	28 300	68 492	340 881	193 146	113 733	71 946	100 000	912 496
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	29 036	179 475	349 070	177 253	116 040	275 615	1 126 491
Ссуды, предоставленные физическим лицам	299	-	5 681	29 788	60 776	31 533	13 372	62 637	204 086
Всего	299	57 283	1 185 527	897 610	976 838	320 519	297 149	438 252	4 173 477

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

	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения								Итого
	Просроченные ссуды	До истечения срока	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	31 245	2 487 893	768 912	508 318	43 729	-	-	3 840 097
Срочные депозиты	-	9 580	2 200 000	-	-	-	-	-	2 209 580
Учтенные векселя	-	-	-	669 325	501 145	-	-	-	1 170 470
Прочая ссудная задолженность	-	21 865	787 893	99 587	7 173	43 729	-	-	460 247
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций	-	78 065	81 568	402 192	1 039 880	427 803	246 468	255 194	2 531 170
Корпоративные кредиты	-	78 065	81 550	272 477	887 228	221 602	201 646	178 105	1 920 733
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	18	129 715	152 652	206 201	41 822	77 029	610 437
Ссуды, предоставленные физическим лицам	209	-	8 119	40 342	41 642	30 039	15 292	40 525	176 168
Всего	209	109 310	2 577 580	1 211 446	1 589 840	501 571	261 760	295 719	6 547 435

Ниже представлена информация о географической концентрации предоставленных ссуд на 1 апреля 2016 года:

	Итого	Российская Федерация				Страны группы ОЭСР	Другие страны
		Всего по РФ	СПб и Ленинградская область	Москва и Московская область	Прочие		
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:	1 943 852	1 598 541	533 611	1 064 930	-	345 311	-
Срочные депозиты	208 789	208 789	200 000	8 789	-	-	-
Учтенные векселя	1 389 752	1 389 752	333 611	1 056 141	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	345 311	-	-	-	-	345 311	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций:	2 349 955	2 349 955	1 645 344	499 408	205 203	-	-
Корпоративные кредиты	1 073 024	1 073 024	454 118	413 703	205 203	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 240 063	1 240 063	1 154 358	85 705	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	36 868	36 868	36 868	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	427 408	427 191	413 699	7 265	6 227	-	217
Всего	4 721 215	4 375 687	2 592 654	1 571 603	211 430	345 311	217
Сумма резерва	-547 738						
Итого с учетом резерва	4 173 477						

Ниже представлена информация о географической концентрации предоставленных ссуд на 1 января 2016 года:

	Итого	Российская Федерация				Страны группы ОЭСР	Другие страны
		Всего по РФ	СПб и Ленинградская область	Москва и Московская область	Прочие		
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	3 853 552	3 393 305	2 486 857	906 448	-	460 247	-
Срочные депозиты	2 209 475	2 209 475	2 200 000	9 475	-	-	-
Учтенные векселя	1 183 830	1 183 830	286 857	896 973	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	460 247	-	-	-	-	460 247	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций	2 866 806	2 866 806	1 794 890	791 531	280 385	-	-
Корпоративные кредиты	2 130 890	2 130 890	1 094 284	756 221	280 385	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	699 048	699 048	663 738	35 310	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	36 868	36 868	36 868	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	420 074	420 040	379 593	32 827	7 620	-	34
Всего	7 140 432	6 680 151	4 661 340	1 730 806	288 005	460 247	34
Сумма резерва	-592 997						
Итого с учетом резерва	6 547 435						

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

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

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 1 апреля 2016 года представляют собой долговые ценные бумаги (еврооблигации и облигации) крупных российских кредитных организаций, а также долевые ценные бумаги (акции) российской проектной организации в сумме 1 117 352 тысячи рублей.

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

Долговые ценные бумаги	Балансовая стоимость	Даты погашения/ оферты
Еврооблигации российских кредитных организаций	353 012	с 08 мая 2016 года по 25 июля 2016 года
Облигации российских кредитных организаций	703 857	с 13 апреля 2016 года по 11 августа 2016 года
Итого долговые ценные бумаги	1 056 869	

Изменение первоначальной стоимости еврооблигаций общей балансовой стоимостью 353 012 тысяч рублей отражается путем создания резервов на возможные потери. Текущая справедливая стоимость данных ценных бумаг по состоянию на 1 апреля 2016 года составила бы 352 053 тысячи рублей.

На 1 апреля 2016 года на балансе Банка отражены долговые ценные бумаги, которые могут быть переданы в качестве обеспечения Банку России, общей стоимостью 839 396 тысяч рублей.

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

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

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

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

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

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

Долевые ценные бумаги	Балансовая стоимость
Акции российской проектной организации	65 035
Всего	65 035
Сумма резерва	-4 552
Итого долевые ценные бумаги с учетом резерва	60 483

2.7 Прочие активы

Прочие активы со сроком погашения до 30 дней	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Финансовые активы	935 121	2 124 010
Проценты	23 789	17 464
Дисконт по выпущенным ценным бумагам
Начисленные комиссионные доходы	5 261	4 435
Расчеты по операциям с финансовыми активами	906 071	2 102 111
Нефинансовые активы	40 010	49 179
Требования по возврату излишне перечисленных сумм налогов	11	455
Уплаченный налог на добавленную стоимость	869	835
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	3	76
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	23 221	18 744
Расходы будущих периодов	15 906	29 069
Прочая дебиторская задолженность	55 779	81 949
Всего	1 030 910	2 255 138
Сумма резерва	-22 616	-21 958
Итого с учетом резерва	1 008 294	2 233 180

Основную часть прочих финансовых активов составляют расчеты с биржей по операциям с финансовыми инструментами: на 1 апреля 2016 года – 906 071 тысяча рублей, на 1 января 2016 года – 2 102 111 тысяч рублей.

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

2.8 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Корреспондентские счета	240 432	296 024
Всего	240 432	296 024

2.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Средства на текущих и расчетных счетах, в том числе:	6 562 963	8 312 345
Юридических лиц	5 244 725	6 940 649
Физических лиц	1 318 238	1 371 696
Срочные депозиты, в том числе:	6 618 807	6 925 640
Юридических лиц	2 614 890	3 052 585
Физических лиц	4 003 917	3 873 055
Итого по статье	13 181 770	15 237 985

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

Виды экономической деятельности клиентов	На 1 апреля 2016 года		На 1 января 2016 года	
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Торговля	2 469 507	20,0%	3 789 084	24,9%
Услуги	2 094 547	15,9%	2 371 191	15,6%
Операции с недвижимостью	809 357	6,1%	705 379	4,6%
Строительство	570 666	4,3%	1 222 124	8,0%
Пищевая промышленность	564 655	4,3%	572 930	3,8%
Производство	471 342	3,6%	533 067	3,5%
Научные исследования	152 084	1,2%	187 183	1,2%
Издательская деятельность	77 461	0,6%	48 750	0,3%
Прочее	169 818	1,3%	219 666	1,4%
Клиенты физические лица	5 322 155	40,4%	5 244 751	34,4%
Займ от американской финансовой организации	300 178	2,3%	343 860	2,3%
Итого по статье	13 181 770	100%	15 237 985	100,0

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

26 марта 2010 года Банк заключил кредитное соглашение с американской финансовой организацией WorldBusiness Capital Inc. для целей расширения финансирования малого и среднего бизнеса в России при поддержке Корпорации Частных Зарубежных Инвестиций США (U.S. Overseas Private Investment Corporation). Данное кредитное соглашение предполагает получение Банком займа от WBC траншами в общем размере 10 000 тысяч долларов США сроком на 10 лет и плавающей процентной ставкой LIBOR плюс 3,35%. Первый транш был получен Банком 31 марта 2010 года в размере 3 250 тысяч долларов США. 24 апреля 2011 года Банк получил второй транш в сумме 6 750 тысяч долларов США. По состоянию на 1 апреля 2016 года данные средства были обеспечены кредитами, предоставленными корпоративным клиентам в сумме 378 352 тысячи рублей (на 1 января 2016 года: 429 871 тысяча рублей).

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

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

По состоянию на 1 апреля 2016 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой отрицательную стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 604 тысячи долларов США, равную 300 тысячам рублей.

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

2.11 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 апреля 2016 года	Сумма, тыс. руб.	Средне- взвешенная % ставка	Сроки погашения
Процентные векселя	97 757	5,35	Апрель 2016 года – июнь 2018 года
Бездоходные векселя	738	-	
Итого по статье	98 495		

Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января 2016 года	Сумма, тыс. руб.	Средне- взвешенная % ставка	Сроки погашения
Процентные векселя	136 368	5,47	Январь 2016 года – июнь 2018 года
Бездоходные векселя	738	-	
Итого по статье	137 106		

2.12 Прочие обязательства

Прочие обязательства на 1 апреля 2016 года	Менее 3 месяцев	Свыше 3 месяцев	Итого, тыс. руб.
Финансовые обязательства			
Проценты к уплате	73 121	-	73 121
Кредиторская задолженность	147 225	-	147 225
Обязательства по уплате налогов	4 991	-	4 991
Полученный налог на добавленную стоимость	78	-	78
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	5 140	-	5 140
- резидентам	5 140	-	5 140
Прочие, в том числе	79 188	32 223	111 411
Расчеты по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам	-	32 223	32 223
Нефинансовые обязательства			
Доходы будущих периодов	-	-	-
Всего	309 743	32 223	341 966

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

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

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

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

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резервы по корреспондентским счетам	Прочие активы	Резервы по процентным доходам	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера
Сумма на 1 января 2016 года	677 172	592 997	1 992	71 284	937	9 962
Начислено	448 865	250 160	179	193 162	4 927	437
Восстановлено	-475 643	-195 418	-437	-173 873	-5 035	-880
Активы, списанные за счет резерва	-10	-1	-	-	-	-9
Сумма на 1 апреля 2016 года	650 384	547 738	1 734	90 573	829	9 510

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	340 413	192 312	14	134 274	6 421	7 392
Восстановлено	-331 900	-178 138	-10	-146 433	-6 699	-620
Активы, списанные за счет резерва	-23	-	-	-	-	-23
Сумма на 1 апреля 2015 года	737 670	599 269	1 099	127 480	1 237	8 585

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 квартал 2016 года	1 квартал 2015 года
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	119 933	113 029
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	208 239	256 321
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-226 172	-100 583
Итого	102 000	268 767

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 квартал 2016 года	1 квартал 2015 года
Налог на прибыль	4 749	18 986
НДС уплаченный	3 287	3 784
Налог на имущество	1 491	1 493
Земельный налог	24	24
Транспортный налог	11	11
Всего	9 562	24 298

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

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Фонд переоценки основных средств	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет капитала	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2016 года	725 331	63 709	36 267	117 907	1 442 677	2 385 891
Прибыль за 1 квартал 2016г	—	—	—	—	88 472	88 472
Нематериальные активы					-2 719	-2 719
Изменение расходов будущих периодов за 1 квартал 2016 года		—	—	—	13 163	13 163
Изменение отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи					-419	-419
Изменение величины уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль					1	1
Остаток на 1 апреля 2016 года	725 331	63 709	36 267	117 907	1 541 175	2 484 389

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 апреля 2016 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статей	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	613 043
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	53 422 202	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	—	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	—
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	—
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	—
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	324 763	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	—	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (удрил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	—	«Деловая репутация (удрил) 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	—

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 позатемному исключению	41.1.1	—
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	—	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	—	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	—
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	—	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	—
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	26 149	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 позатемному исключению	37, 41.1.2	—
6.3	уменьшающее 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	13 574 987	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 показатели	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	–

Мерами, которые Банк может применить при недостаточности капитала, являются: дополнительная эмиссия, продажа активов и снижение объемов кредитования. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения о распределении капитала. В расчет также принимается соответствие направления деятельности Банка долгосрочным планам руководства и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

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

По состоянию на 1 апреля 2016 года величина накопленной прибыли составила 88 472 тысячи рублей (за 1 квартал 2015 года: 288 116 тысяч рублей).

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

Показатель финансового рычага на 1 апреля 2016 года составил 10,62% (на 1 января 2016 года: 9,45%).

Основной причиной роста показателя на 1 апреля 2016 года по сравнению с 1 января 2016 года явилось общее снижение активов Банка с 18 533 501 тысячи рублей до 16 456 360 тысяч рублей.

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив), составил на 1 апреля 2016 года – 16 315 441 тысячу рублей, при этом величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составила 16 130 114 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 апреля 2016 года 1 071 тысячу рублей. Указанные активы классифицированы в V категорию качества. Сумма созданных резервов на возможные потери на 1 апреля 2016 года под данные активы составляет 1 071 тысячу рублей.

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

По итогам 1 квартала 2016 года денежные потоки, направленные на приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, составляют 10 680 тысяч рублей (по итогам 1 квартала 2015 года сумма составила 5 754 тысячи рублей).

Операционные расходы за 1 квартал 2016 года составили 138 435 тысяч рублей (за 1 квартал 2015 года сумма составила 117 146 тысяч рублей).

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

7.1. Раскрытие отдельных рисков

Кредитный риск.

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

Классификация активов	Без учета взвешивания	С учетом взвешивания
Активы, включенные в 1-ю группу риска	1 703 784	-
Активы, включенные во 2-ю группу риска	3 276 431	655 286
Активы, включенные в 3-ю группу риска	-	-
Активы, включенные в 4-ю группу риска	9 873 342	9 296 702
Активы, включенные в 5-ю группу риска	318	477
Итого	14 853 875	9 952 465
Операции с повышенными коэффициентами риска	2 018 021	1 910 082

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

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

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

Наименование инструмента	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
	на 1 апреля 2016 года
<i>Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:</i>	-
Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	-
<i>Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:</i>	655 286
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	425 202
<i>Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:</i>	9 296 702
Ссудная задолженность	1 047 507
<i>Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:</i>	1 910 082
С коэффициентом риска 110 процентов	62 853
С коэффициентом риска 130 процентов	13 638
С коэффициентом риска 150 процентов	1 796 091
С коэффициентом риска 1 250 процентов	37 500
<i>Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:</i>	7 636
С коэффициентом риска 140 процентов	1 664
С коэффициентом риска 170 процентов	436
С коэффициентом риска 300 процентов	4 643
С коэффициентом риска 600 процентов	893
<i>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:</i>	1 211 517
По финансовым инструментам с высоким риском	1 174 009
По финансовым инструментам со средним риском	16 742
По финансовым инструментам с низким риском	20 766
По финансовым инструментам без риска	-
<i>Кредитный риск по производным финансовым инструментам</i>	232 907

Ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов на 1 января 2016 года и среднем значении за 2015 год:

Наименование инструмента	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
	на 1 января 2016 года	среднее значение за 2015 год
<i>Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:</i>	-	-
Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	-	-
<i>Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:</i>	585 485	707 881
Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	306 172	499 004
<i>Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:</i>	7 082 065	5 683 550

Наименование инструмента	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
	на 1 января 2016 года	среднее значение за 2015 год
Средства в банках	78 065	34 216
Ссудная задолженность	1 148 959	1 101 452
Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1 204 564	1 386 279
С коэффициентом риска 110 процентов	167 068	653 949
С коэффициентом риска 130 процентов	12 561	8 250
С коэффициентом риска 150 процентов	994 935	701 580
С коэффициентом риска 1 000 процентов	30 000	22 500
Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	18 031	7 455
С коэффициентом риска 140 процентов	1 463	1 996
С коэффициентом риска 170 процентов	152	302
С коэффициентом риска 200 процентов	-	40
С коэффициентом риска 300 процентов	16 416	4 938
С коэффициентом риска 600 процентов	-	181
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1 334 300	1 482 797
По финансовым инструментам с высоким риском	1 296 318	1 410 029
По финансовым инструментам со средним риском	20 026	21 364
По финансовым инструментам с низким риском	17 956	51 404
По финансовым инструментам без риска	-	-
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	29 328	182 175

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

Норматив	Предельно допустимое значение, %	На 1 апреля 2015 года, %	На 1 июля 2015 года, %	На 1 октября 2015 года, %	На 1 января 2016 года, %	На 1 апреля 2016 года, %
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков И6	≤25	14,6	14,9	17,7	22,3	17,7
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков И7	≤800	148,7	112,7	118,6	183,4	157,0
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) И9.1	≤50	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка И10.1	≤3	0,3	0,3	0,4	0,3	0,3

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов
Непросроченная задолженность	8 286 140	4 591 183	1 006 207	23 541
Просроченная задолженность с задержкой платежа:				
- менее 30 дней	-	3 718	-	48
- от 31 до 90 дней	-	527	-	15
- от 91 до 180 дней	-	239	-	-
- свыше 180 дней	-	125 548	914	185
Итого просроченной задолженности	-	130 032	914	248
Итого задолженность	8 286 140	4 721 215	1 007 121	23 789
За вычетом резерва под обесценение	-1 734	-547 738	-21 787	-829
Итого	8 284 406	4 173 477	985 334	22 960

Доля просроченных активов в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 апреля 2016 года составила 0,93%.

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов
I категория качества	8 218 792	2 348 378	957 126	15 437
II категория качества	66 277	1 484 022	28 325	6 738
III категория качества	-	268 757	-	1 414
IV категория качества	-	12 734	-	15
V категория качества	1 071	407 324	21 670	185
Итого	8 286 140	4 721 215	1 007 121	23 789
Итого расчетного резерва	1 734	576 895	21 787	829
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-1 734	-547 738	-21 787	-829
Итого	8 284 406	4 173 477	985 334	22 960

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов
I категория качества	5 486 580	4 585 282	2 169 951	7 903
II категория качества	92 112	1 870 739	47 058	8 039
III категория качества	-	243 400	46	1 326
IV категория качества	-	33 553	-	3
V категория качества	1 071	407 458	20 619	193
Итого	5 579 763	7 140 432	2 237 674	17 464
Итого расчетного резерва	1 992	615 595	21 021	937
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-1 992	-592 997	-21 021	-937
Итого	5 577 771	6 547 435	2 216 653	16 527

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

По состоянию на 1 апреля 2016 года объем и удельный вес реструктурированной непросроченной ссудной и приравненной к ней задолженности в общем объеме активов составил 423 314 тысяч рублей и 3,0% (на 1 января 2016 года: 486 807 тысяч рублей и 3,3% соответственно). Расчетный резерв по реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 апреля 2016 года составил 305 237 тысяч рублей, фактически сформированный резерв составил 292 168 тысяч рублей (на 1 января 2016 года: расчетный резерв – 308 105 тысяч рублей, фактически сформированный резерв – 297 180 тысяч рублей).

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

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

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

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

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

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

	Итого задолженность по кредитам	Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения							Всего обеспечение
		Денежные средства / Депозиты/Ценные бумаги	Оборудование/автомобильный транспорт	Товары в обороте	Недвижимость	Поручительство юрлиц	Поручительство физлиц	Залог долей в УИ	
01 апреля 2016 г.									
Коммерческое кредитование	1 073 024	228 550	114 037	447 300	434 599	1 568 390	1 864 172	1 433	4 658 481
- 1 категория качества обеспечения		120 000	-	-	-	-	-	-	120 000
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	313 384	-	-	-	313 384
- не участвует в минимизации		108 550	114 037	447 300	121 215	1 568 390	1 864 172	1 433	4 225 097
Кредитование предприятий малого бизнеса	1 240 063	273 749	292 276	467 140	543 941	1 907 011	2 958 172	63 000	6 515 289
- 1 категория качества обеспечения		161 111	-	-	-	-	-	-	161 111
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	381 830	-	-	-	381 830
- не участвует в минимизации		112 638	292 276	467 140	162 111	1 907 011	2 958 172	63 000	5 842 285
Потребительское кредитование	339 132	57 422	268 373	-	137 713	1 168 235	220 691	55 000	1 907 434
- 1 категория качества обеспечения		23 725	-	-	-	-	-	-	23 725
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	56 300	-	-	-	56 300

	Итого задолжен- ность по кредитам	Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения							Всего обеспе- чение
		Денеж- ные средства / Депози- ты/Цен- ные бумаги	Оборудо- вание/авто транспорт	Товары в обороте	Недвижи- мость	Поручи- тельство юрлиц	Поручи- тельство физлиц	Залог долей в УК	
- не участвует в минимизации		33 597	268 373	-	81 413	1 165 215	220 691	55 000	1 827 405
Ипотечное и жилищное кредитование	88 276	-	-	-	351 761	127 415	22 279	-	501 455
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	288 990	-	-	-	288 990
- не участвует в минимизации		-	-	-	62 762	127 415	22 279	-	212 455
Прочая ссудная задолженность	36 868	-	-	-	-	-	60 560	-	60 560
- не участвует в минимизации		-	-	-	-	-	60 560	-	60 560
Итого	2 777 303	559 721	674 686	914 440	1 468 014	4 771 051	5 135 874	119 433	13 643 219
Сумма резерва	-534 290								
Итого с учетом резерва	2 243 073								

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

	Итого задолжен- ность по кредитам	Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения							Всего обеспе- чение
		Денежные средства / депозиты / ценные бумаги	Оборудо- вание/авто- транспорт	Товары в обороте	Недви- жимость	Поручи- тельство юрлиц	Поручи- тельство физлиц	Залог долей в УК	
Коммерческое кредитование	2 130 890	501 559	77 604	814 788	429 125	2 478 346	3 059 828	1 433	7 362 683
- 1 категория качества обеспечения		271 265	-	-	-	-	-	-	271 265
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	307 910	-	-	-	307 910
- не участвует в минимизации по 254-П		230 294	77 604	814 788	121 215	2 478 346	3 059 828	1 433	6 783 508
Кредитование предприятий малого бизнеса	699 048	60 370	320 251	162 125	320 276	591 990	1 484 040	-	2 939 052
- 1 категория качества обеспечения		27 213	-	-	-	-	-	-	27 213
- 2 категория качества обеспе- чения		-	-	-	296 067	-	-	-	296 067
- не участвует в минимизации по 254-П		33 157	320 251	162 125	24 209	591 990	1 484 040	-	2 615 772
Потребительское кредитование	336 063	50 287	258 879	-	107 631	1 136 038	216 457	55 000	1 824 292
- 1 категория качества обеспечения		14 550	-	-	-	-	-	-	14 550
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	26 218	-	-	-	26 218
- не участвует в минимизации по 254-П		35 737	258 879	-	81 413	1 136 038	216 457	55 000	1 783 524

	Итого задолжен- ность по кредитам	Денежные средства / депозиты / ценные бумаги	Оборудо- вание/авто- транспорт	Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения				Залог долей в УК	Всего обеспе- чение
				Товары в обороте	Недви- жимость	Поручи- тельство юрлиц	Поручи- тельство физлиц		
Ипотечное и эжидипное кредитование	84 011	-	-	-	353 027	95 721	38 134	-	486 882
- 2 категория качества обеспечения по участкам в минимизации по 254 П	-	-	-	-	240 265	-	-	-	240 265
Прочая ссудная задолженность по участкам в минимизации	-	-	-	-	62 762	95 721	38 134	-	196 617
Итого	3 286 880	612 216	656 734	976 913	1 210 059	4 307 095	4 861 902	56 433	12 676 352
Сумма резерва Итого с учетом резерва	-579 542 2 707 338								

По состоянию на 1 апреля 2016 года кредиты корпоративным клиентам, учтенные по стоимости 378 572 тысячи рублей (на 1 января 2016 года: 429 871 тысяча рублей) представляют собой кредиты, выданные в соответствии с программой целевого финансирования международной компании WorldBusiness Capital Inc, и являются активами, переданными в залог по данному займу.

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

Кредитный риск контрагента.

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

	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Номинальная стоимость	1 435 382	1 841 697
Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	140 918	1 135
Величина потенциального кредитного риска	14 353	18 417
Итоговая величина кредитного риска	155 271	19 552
Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в пункте 2.3 Инструкции 139 И	232 907	29 328

Рыночный риск.

Структура рыночного риска

Наименование риска	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Величина рыночного риска (РР) – всего	261 813	1 409 107
в том числе		
- процентного риска (ПР)	6 759	104 315
- валютного риска (ВР)	14 186	105 169

Валютный риск.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства
На 1 апреля 2016 года		
Изменение курса доллара США на +/- 30,0%		+/- 37 274
Изменение курса евро на +/- 30,0%		+/- 4 621

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

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

Процентный риск.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства			
	По всем валютам	Рубли	Доллары США	Евро
На 1 апреля 2016 года				
Рост процентных ставок на 400 базисных пунктов	-45 778	126 376	-8 819	-163 619
Снижение процентных ставок на 400 базисных пунктов	45 778	-126 376	8 819	163 619

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

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

(в тысячах российских рублей)	Изменение стоимости ценных бумаг	
	Рубли	Доллары США
На 1 апреля 2016 года		
Облигации	-3 110	-
Еврооблигации	-1 566	-811

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

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

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

Долевые ценные бумаги	Балансовая стоимость	Сумма, взвешенная по риску	Требования по капиталу
Акции российской проектной организации	65 035	X	0,03%
Всего	65 035	X	0,03%
Сумма резерва	-4 552		
Итого долевые ценные бумаги с учетом резерва	60 483		0,03%

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 апреля 2016 года данный норматив составил 130,9 (на 1 января 2016 года: 83,0).
- Норматив текущей ликвидности (Н3) (минимальное допустимое значение 50), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 апреля 2016 года данный норматив составил 148,0 (на 1 января 2016 года: 139,4).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (максимальное допустимое значение 120), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 апреля 2016 года данный норматив составил 11,2 (на 1 января 2016 года: 8,3).

Операционный риск.

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

Наименование показателя	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Операционный риск	250 753	250 753
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в том числе:		
чистые процентные доходы	1 555 168	1 555 168
чистые непроцентные доходы	3 459 890	3 459 890
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Председатель Правления АО Банк «ПСКБ»

Главный бухгалтер

17 мая 2016 года



Handwritten signature

Н.И. Тур

Handwritten signature

Л.Б. Изюмникова