

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ на 01.07.2016

Настоящая пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного Акционерного Общества Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Полное фирменное наименование: Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Сокращенное наименование: ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ».

Юридический адрес: 191119, Санкт-Петербург, Загородный пр., дом 46, корпус 2, литер Б.

Адрес места нахождения совпадает с юридическим адресом.

Регион регистрации: город Санкт-Петербург.

Публичное Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» (далее - Банк) – кредитная организация, зарегистрированная в Государственном Банке СССР 20.01.1989, в Банке России - 30.06.1992, работающая на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 53, выданной Банком России 07.09.2015. В соответствии с указанной лицензией Банку предоставляется право на осуществление операций с юридическими и физическими лицами в рублях и иностранной валюте.

Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» является одним из первых коммерческих банков, созданных в Санкт-Петербурге. Основными видами деятельности являются традиционные банковские операции на территории Российской Федерации, а именно: расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием платежных карт, а также пенсионное обслуживание физических лиц, привлечение срочных средств от юридических и физических лиц, кредитование, операции с иностранной валютой, ценными бумагами.

Банк имеет Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам без ограничения срока действия на осуществление дилерской и брокерской деятельности. Банк работает на рынке ценных бумаг с 2002 года.

С 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей.

По состоянию на 1 июля 2016 года Банк имел два филиала на территории Северо-Западного округа Российской Федерации (в г. Лодейное Поле Ленинградской области и в г. Мурманск) и один филиал в г. Москва. На дату составления настоящей отчетности филиал в г. Лодейное Поле переведен в статус операционного офиса. Основная часть бизнеса Банка сосредоточена в Санкт-Петербурге.

1. Краткая характеристика деятельности Банка

Анализ финансового состояния Банка

Основные итоги деятельности Банка в 1 полугодии 2016 года приведены ниже:

Наименование показателя	на 01.07.2016	на 01.01.2016	Прирост (+)/ снижение (-)
Активы	10 216 319	9 993 501	222 818
Чистая ссудная задолженность	5 728 440	6 059 816	-331 376
Вложения в ценные бумаги	2 088 074	811 280	1 276 794
Средства клиентов – не кредитных организаций, включая выпущенные долговые обязательства	7 092 612	7 861 740	-769 128
Собственные средства (капитал)	1 625 917	1 612 118	13 799
Прибыль (+)/ убыток (-) до налогообложения	61 224	65 456	-4 232
Прибыль (+)/ убыток (-) после налогообложения	21 066	27 849	-6 783

Наиболее значительные изменения по отношению к началу года произошли в отчетном периоде по вложениям в ценные бумаги в результате приобретения корпоративных еврооблигаций. Одновременно наблюдалось существенное снижение в составе денежных средств за счет средств, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях. Наиболее значительные изменения средств клиентов связаны со снижением средств на расчетных счетах и в депозитах юридических лиц.

2. Основы составления отчетности

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена за период с 01 января по 30 июня 2016 года (включительно) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Отчетность составлена в национальной валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей, если иное дополнительно не оговорено. Остатки в иностранной валюте пересчитаны в рублевый эквивалент по официальному курсу Банка России, установленному на 30 июня.

Установленный Банком России официальный курс иностранных валют, по которым имеются существенные остатки, по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Наименование иностранной валюты	30.06.2016	31.12.2015
Доллар США	64,2575	72,8827
Евро	71,2102	79,6972

Банк не является участником и (или) головной организацией банковской группы (банковского холдинга) и не составляет консолидированную финансовую отчетность.

3. Основные изменения в учетной политике Банка на 2016 год

В учетную политику Банка на 2016 год внесены изменения в связи с вступлением в силу следующих нормативных актов Банка России:

- Положения № 446-П от 22.12.2014 «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», которое изменило аналитический учет доходов и расходов кредитных организаций, сделав его более детальным. *Данные изменения не оказали существенного влияния на данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность и сопоставимость отчетных показателей Банка.*

- Положения № 448-П от 22.12.2014 «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях». *Основные положения учетной политики Банка по учету имущества, вступившие в силу с 01.01.2016, приведены ниже.*

- Положения № 465-П от 15.04.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях». *Начиная с 2016 года Банк должен признавать и отражать на счетах бухгалтерского учета будущие обязательства по выплатам по накапливаемым оплачиваемым отсутствиям работника на работе, что оказало влияние на финансовый результат Банка за 1 квартал 2016 года и будет оказывать влияние в последующих отчетных периодах.*

3.1. Основные средства

В целях бухгалтерского учета основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- ✓ объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- ✓ первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 100 000 (Сто тысяч) рублей, без учета НДС. Предметы, стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе запасов.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Для последующей оценки основных средств Банк применительно к группе однородных средств выбирает одну из двух моделей учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по переоцененной стоимости:

- ✓ к однородной группе «Здания» применяется модель по переоцененной стоимости;

✓ к остальным однородным группам – модель по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Банком применяется пропорциональный пересчет стоимости объекта ОС, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации (при таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости).

Переоценка основных средств производится один раз в год. Переоценка по группам однородных основных средств осуществляется на конец года. Независимый оценщик самостоятельно выбирает методы и способы проведения оценки стоимости имущества, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

Перенос всей суммы прироста при переоценке за вычетом относящегося к объекту ОС остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Банка осуществляется при выбытии или продаже объекта ОС.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока их использования.

Восстановление объектов основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции или технического перевооружения. Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта при условии соблюдения критериев признания основных средств. Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

3.2. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), находящееся в собственности Банка и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг и управления Банком, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по текущей (справедливой) стоимости, которая определяется профессиональным оценщиком.

Принятие к учету либо перевод объекта в состав (из состава) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется на основании профессионального суждения.

Критерий существенности (значительности объема) для отнесения недвижимости к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в случае, если часть объекта используется для получения аренды, а часть – в качестве средств труда для оказания услуг, устанавливается в размере не менее 51%. Под критерием существенности понимается процентное соотношение сдаваемой в аренду полезной площади и полезной площади всего объекта недвижимости.

3.3. Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

✓ объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказания услуг либо для управленческих нужд;

✓ Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права

Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;

- ✓ имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- ✓ объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других объектов);
- ✓ объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срок полезного использования свыше 12 месяцев;
- ✓ Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- ✓ первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- ✓ отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Единицей учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством РФ порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. Для выделения инвентарного объекта Банком определены следующие критерии существенности: срок полезного использования – более 12 месяцев; абсолютный стоимостной лимит – 100 000 рублей (без НДС).

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- ✓ полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, – исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;
- ✓ приобретенных за плату - по сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических затрат на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др., за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк применительно к группе однородных нематериальных активов выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

3.4. Запасы

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания объектов основных средств. Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договора комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (по себестоимости).

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

3.5. Амортизация

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их использования. Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества (дату признания нематериального актива).

Банком разработана и принята к исполнению собственная классификация основных средств, схожих по характеру и использованию, с разбивкой на однородные группы:

- Группа 1 – Земельные участки;
- Группа 2 – Здания;
- Группа 3 – Транспортные средства;
- Группа 4 – Мебель;
- Группа 5 – Вычислительная техника;
- Группа 6 – Оборудование;
- Группа 7 – Рекламные конструкции;
- Группа 8 – Инвентарь и принадлежности.

При определении срока полезного использования основных средств Банка может быть применена Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1.

Банком разработана и принята к исполнению собственная классификация нематериальных активов. Все нематериальные активы Банка, схожие по характеру и использованию, с учетом специфики деятельности и критериев существенности, классифицируются на однородные группы:

- ✓ нематериальные активы с исключительным правом;
- ✓ нематериальные активы с неисключительным правом.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Срок полезного использования нематериального актива определяется Банком исходя из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и период контроля над нематериальным активом, ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива Банк пересматривает в конце каждого отчетного года. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам и нематериальным активам.

Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам, объектам природопользования и др.), объектам жилищного фонда, объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам дорожного хозяйства, по основным средствам, переведенным по решению руководителя Банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев, или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев; по имуществу, первоначальная стоимость которого составляет менее 100 000 рублей без учета НДС.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

3.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи – это объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с

даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- ✓ долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- ✓ руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- ✓ Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- ✓ действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

В качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не признаются: недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости; предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи не амортизируются.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года. В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10% от балансовой стоимости).

3.7. Операционная аренда

Под объектами аренды Банком понимаются переданные по договору аренды основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Объект аренды, предоставленный арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе Банка-арендодателя. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком-арендодателем в порядке, установленном Банком для основных средств в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России.

Арендная плата отражается Банком-арендодателем в составе прочих операционных доходов ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Полученная арендодателем сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, подлежит признанию в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности.

Когда Банк выступает в роли арендатора, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается Банком в качестве расходов в отчете о финансовых результатах равномерно в течение срока аренды.

3.8. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

В расходы Банка на оплату труда включаются любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, а также расходы, связанные с содержанием работников, предусмотренные трудовыми договорами и (или) коллективными договорами.

Обязательства по оплате накопленных до 01.04.2016г., в том числе накопленных на 01.01.2016г. оплачиваемых отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) признаются в последний рабочий день первого квартала 2016 года.

С 01.04.2016 года Банк признает вновь накопленные обязательства, а также корректировки по ранее начисленным обязательствам ежемесячно, в последний рабочий день каждого месяца.

К расходам Банка на оплату труда относятся также начисления по страховым взносам во внебюджетные фонды: Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

При расчетах с внебюджетными фондами по страховым взносам Банк использует положения Федерального закона № 212-ФЗ от 24.07.2009 «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» и Федерального закона № 326-ФЗ от 29.11.2010 «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации».

Объектом налогообложения страховыми взносами признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые Банком в пользу физических лиц в рамках трудовых отношений и гражданско-правовых договоров (за исключением вознаграждений, выплачиваемых индивидуальным предпринимателям), а также по авторским договорам.

Согласно правилам начисления, учета и расходования средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний № 184 от 02.03.2000, ежемесячно начисляются и уплачиваются страховые взносы от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

При расчетах с бюджетом по налогу на доходы физических лиц Банк использует положения главы 23 НК РФ «Налог на доходы физических лиц».

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага, отчета о движении денежных средств.

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.07.2016	на 01.01.2016	Изменение
Денежные средства	259 750	347 778	-88 028
<i>в т.ч. инвалют</i>	118 087	192 300	-74 213
Средства на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации	303 853	295 798	8 055
Средства в кредитных организациях:	133 611	792 886	-659 275
- на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации	105 875	102 008	3 867
<i>в т.ч. инвалют</i>	50 813	43 404	7 409
- на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	27 736	690 878	-663 142
<i>в т.ч. инвалют</i>	27 736	690 878	-663 142
Средства на торговых и клиринговых счетах	131 933	18 546	113 387
<i>в т.ч. инвалют</i>	9 049	10 156	-1 107
Итого денежных средств и их эквивалентов по отчету о движении денежных средств	829 147	1 455 008	-625 861
Корреспондентские счета в банках, отнесенных ко второй категории качества	0	9 796	-9 796
Резерв на возможные потери по корреспондентским счетам	0	-98	98
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	45 327	80 875	-35 548
Итого	874 474	1 545 581	-671 107

Корреспондентские счета в банках-нерезидентах открыты в банках, зарегистрированных в странах с высоким уровнем доходов, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) - Германии и Австрии.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, которые депонированы в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, отнесенные в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними документами Банка ко второй категории качества исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов при составлении отчета о движении денежных средств. На 01.07.2016 таких остатков нет.

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери по средствам на корреспондентских и торговых счетах за 1 полугодие 2016 года:

	Средства на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	Средства на торговых и клиринговых счетах	Итого
Резерв на возможные потери на 01.01.2016	98	0	0	98
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) на возможные потери	-98	0	0	-98
Средства, списанные за счет резерва на возможные потери как безнадежные	0	0	0	0
Резерв на возможные потери на 01.07.2016	0	0	0	0

Далее представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

	За 1 полугодие 2016 года	За 1 полугодие 2015 года
Неденежная инвестиционная деятельность		
Имущество, полученное в результате обращения взыскания на обеспечение по ссуде	20 760	14 178
Итого неденежная инвестиционная деятельность	20 760	14 178

Потоки денежных средств в отчетном периоде обеспечивали текущие операции Банка, поддерживали операционные возможности.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой долговые ценные бумаги, приобретенные Банком, и в незначительном размере - производные финансовые инструменты.

	на 01.07.2016	на 01.01.2016	Изменение
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 323 007	60 792	1 262 215
Облигации кредитных организаций	51 744	0	51 744
Корпоративные облигации	1 271 263	60 792	1 210 471
<i>в т.ч. еврооблигации в инвалюте</i>	<i>977 239</i>	<i>0</i>	<i>977 239</i>
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	764 985	189 120	575 865
Корпоративные облигации	764 985	189 120	575 865
<i>в т.ч. еврооблигации в инвалюте</i>	<i>764 985</i>	<i>0</i>	<i>764 985</i>
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	82	0	82
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 088 074	249 912	1 838 162

Облигации кредитных организаций и корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Это процентные ценные бумаги с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенные российскими организациями, свободно обращающиеся на российском рынке и котирующиеся на фондовых биржах.

Корпоративные еврооблигации - преимущественно, торгуемые на внебиржевом рынке ценные бумаги, выпущенные с номиналом в долларах США.

Перечисленные облигации являются высоколиквидными, основная их часть включена в Ломбардный список Банка России. Все облигации отражены по справедливой стоимости, определенной как средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли в соответствии с требованиями Банка России.

4.3. Чистая ссудная задолженность

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на отчетную дату приведена в следующей таблице:

	на 01.07.2016			на 01.01.2016			Изменение		
	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери	Чистая ссудная задолженность
Кредиты, предоставленные юридическим лицам									
государственным предприятиям	0	0	0	4 723	4 723	0	-4 723	-4 723	0
предприятиям крупного бизнеса	462 091	2 877	459 214	599 700	7 764	591 936	-137 609	-4 887	-132 722
предприятиям среднего бизнеса	1 174 030	105 301	1 068 729	1 145 784	40 646	1 105 138	28 246	64 655	-36 409
предприятиям малого бизнеса	2 217 192	359 607	1 857 585	2 561 130	327 188	2 233 942	-343 938	32 419	-376 357
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам	3 853 313	467 785	3 385 528	4 311 337	380 321	3 931 016	-458 024	87 464	-545 488
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	15 228	667	14 561	18 558	671	17 887	-3 330	-4	-3 326
Кредиты, предоставленные физическим лицам									
ипотечные кредиты	56 493	6 751	49 742	59 496	7 109	52 387	-3 003	-358	-2 645
автокредиты	2 810	125	2 685	1 635	4	1 631	1 175	121	1 054
потребительские кредиты	499 542	119 125	380 417	804 410	182 360	622 050	-304 868	-63 235	-241 633
- в том числе приобретенные	0	0	0	201 672	60 502	141 170	-201 672	-60 502	-141 170
овердрафты по пластиковым картам	958	651	307	1 749	819	930	-791	-168	-623
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	559 803	126 652	433 151	867 290	190 292	676 998	-307 487	-63 640	-243 847
Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях									
кредиты и депозиты в банках-резидентах	900 000	0	900 000	1 360 000	0	1 360 000	-460 000	0	-460 000
кредиты и депозиты в банках-нерезидентах	1 606	0	1 606	1 822	0	1 822	-216	0	-216
средства по договорам обратного РЕПО	929 941	0	929 941	0	0	0	929 941	0	929 941
Итого кредитов и прочих средств, размещенных в кредитных организациях	1 831 547	0	1 831 547	1 361 822	0	1 361 822	469 725	0	469 725
Обеспечительный депозит, предоставленный юридическим лицам-нерезидентам	63 653	0	63 653	72 093	0	72 093	-8 440	0	-8 440
Требования по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа	12 000	12 000	0	12 000	12 000	0	0	0	0
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	0	0	0	42 000	42 000	0	-42 000	-42 000	0
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	6 335 544	607 104	5 728 440	6 685 100	625 284	6 059 816	-349 556	-18 180	-331 376

Кредиты, предоставленные кредитным организациям (межбанковские кредиты), представляют собой краткосрочное размещение Банком временно свободных денежных средств, как правило, на основании генеральных соглашений в банках, зарегистрированных в Российской Федерации. Сделки о предоставлении кредитов заключаются на короткий срок и далее по согласованию сторон могут пролонгироваться.

Все размещенные межбанковские кредиты в банках-резидентах на 01.07.2016 предоставлены в рублях, отнесены к I категории качества, просроченная задолженность отсутствует. Срок возврата выданных межбанковских кредитов 01 июля 2016 года. Процентные ставки размещения составляют от 10,25% до 10,50% годовых. В соответствии с существующей банковской практикой межбанковские кредиты не имеют обеспечения.

Депозит в банке-нерезиденте в сумме 1 606 тыс. руб. представляет собой денежные средства в долларах США (25 тыс. дол.), перечисленные на счет в VTB Bank (DEUTSCHLAND) по «Соглашению о выдаче гарантий» и являются залогом по платежной гарантии в пользу Банка ВТБ в качестве обеспечения надлежащего исполнения платежных обязательств Банка по операциям с банковскими картами.

Средства, предоставленные кредитным организациям по договорам обратного РЕПО в сумме 929 941 тыс.руб. обеспечены ценными бумагами российских эмитентов и еврооблигациями, из них 65 % включены в Ломбардный список Банка России. Справедливая стоимость обеспечения составляет 1 076 457 тыс.руб., в том числе часть ценных бумаг стоимостью 409 561 тыс.руб. Банк продал (см. п. 4.12 настоящей пояснительной информации). Дата возврата размещенных денежных средств по сделкам обратного РЕПО – 01 июля 2016 года, процентные ставки составляют от 10,1% до 11,0% годовых.

Обеспечительный депозит в сумме 63 653 тыс. руб., предоставленный юридическим лицам-нерезидентам, представляет собой денежные средства в долларах США (991 тыс. дол.), перечисленные на счета компании MasterCard Europe SPRL по «Соглашению об обеспечении депозитного счета (контролируемого счета)» в качестве условия участия Банка в платежной системе MasterCard. Данные денежные средства являются залогом, который обеспечивает полное выполнение всех платежных обязательств Банка перед платежной системой MasterCard и должен быть возвращен при выполнении Банком определенных требований, установленных MasterCard.

Основное размещение денежных средств Банк осуществляет в рублях Российской Федерации. Чистая ссудная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам в иностранной валюте, составляет в рублевом эквиваленте на 01.07.2016: 71 116 тыс. руб. (на 01.01.2016: 83 031 тыс. руб.) или 1,2% (на 01.01.2016: 1,4%) от общей чистой ссудной задолженности, из них: в евро 71 116 тыс. руб. (на 01.01.2016: 83 031 тыс. руб.) или 1,2% (на 01.01.2016: 1,4%), в долларах США кредитов нет.

Далее представлена информация об объемах просроченной задолженности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

	на 01.07.2016				на 01.01.2016			
	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Всего	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Всего
Текущая задолженность	3 329 211	14 421	323 137	3 666 769	4 183 957	17 895	666 786	4 868 638
в т.ч. реструктурированная	827 385	4 364	28 315	860 064	991 681	6 999	56 192	1 054 872
Резервы на возможные потери по текущей задолженности	185 547	0	17 777	203 324	308 513	8	90 669	399 190
в т.ч. по реструктурированной задолженности	102 021	0	10 974	112 995	139 162	1	1 473	140 636
Итого чистая текущая ссудная задолженность	3 143 664	14 421	305 360	3 463 445	3 875 444	17 887	576 117	4 469 448
Просроченная задолженность	524 102	807	236 666	761 575	127 380	663	200 504	328 547
в т.ч. реструктурированная	466 425	0	196 498	662 923	92 651	0	157 762	250 413
Резервы на возможные потери по просроченной задолженности	282 238	667	108 875	391 780	71 808	663	99 623	172 094
в т.ч. по реструктурированной задолженности	274 826	0	73 225	348 051	58 351	0	64 607	122 958
Итого чистая просроченная ссудная задолженность	241 864	140	127 791	369 795	55 572	0	100 881	156 453
Всего чистая ссудная задолженность юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц	3 385 528	14 561	433 151	3 833 240	3 931 016	17 887	676 998	4 625 901

Задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. В таблице приведены остатки ссудной задолженности по кредитным договорам, имеющим какие-либо просроченные платежи на отчетную дату, включая требования по уплате процентов. В таблице отражена вся сумма ссудной задолженности по договору (в том числе и непросроченная часть).

Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях, обеспечительный депозит, предоставленный юридическим лицам-нерезидентам, и требования по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа не имеют просроченных платежей.

Удельный вес просроченных ссуд (до вычета резервов) составляет 12,0% от ссудной задолженности (на 01.01.2016: 4,9%) и 7,5% (на 01.01.2016: 3,3%) в общем объеме активов Банка. Чистая просроченная ссудная задолженность в общем объеме активов Банка составляет 3,6% (на 01.01.2016: 1,6%).

Удельный вес реструктурированных ссуд составляет 18,5% от чистой ссудной задолженности (на 01.01.2016: 17,2 %) и 10,4 % (на 01.01.2016: 10,4%) в общем объеме активов Банка.

Дополнительный **анализ просроченной задолженности** по количеству дней просрочки выполнен в следующей таблице. Ссудная задолженность показана в таблице по максимальному сроку задержки платежей.

на 01.07.2016					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	более 180 дней	Всего
Просроченная ссудная задолженность	278 467	160 528	49 771	272 809	761 575
юридических лиц	276 000	159 993	0	88 109	524 102
индивидуальных предпринимателей	144	0	0	663	807
физических лиц	2 323	535	49 771	184 037	236 666
Резервы на возможные потери	102 073	102 831	348	186 528	391 780
Итого чистая просроченная ссудная задолженность	176 394	57 697	49 423	86 281	369 795
на 01.01.2016					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	более 180 дней	Всего
Просроченная ссудная задолженность	86 874	75 220	17 811	148 642	328 547
юридических лиц	35 000	27 000	0	65 380	127 380
индивидуальных предпринимателей	0	0	0	663	663
физических лиц	51 874	48 220	17 811	82 599	200 504
Резервы на возможные потери	6 576	34 475	17 752	113 291	172 094
Итого чистая просроченная ссудная задолженность	80 298	40 745	59	35 351	156 453

В следующей таблице представлен анализ ссудной задолженности по категориям качества:

	на 01.07.2016				на 01.01.2016			
	Ссудная задолженность	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Чистая ссудная задолженность
Кредиты, предоставленные юридическим лицам								
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды)	73 765	0	0	73 765	22 881	0	0	22 881
II категория качества (нестандартные ссуды)	2 236 826	86 355	41 807	2 195 019	2 811 676	158 363	93 017	2 718 659
III категория качества (сомнительные ссуды)	493 480	169 935	107 240	386 240	1 289 400	413 153	171 173	1 118 227
IV категория качества (проблемные ссуды)	781 200	523 292	136 498	644 702	75 000	48 750	48 750	26 250
V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды)	268 042	268 041	182 240	85 802	112 380	112 380	67 381	44 999
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам	3 853 313	1 047 623	467 785	3 385 528	4 311 337	732 646	380 321	3 931 016
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям								
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды)	3 720	0	0	3 720	2 898	0	0	2 898
II категория качества (нестандартные ссуды)	10 700	169	0	10 700	14 997	489	8	14 989
III категория качества (сомнительные ссуды)	145	30	4	141	0	0	0	0
IV категория качества (проблемные ссуды)	0	0	0	0	0	0	0	0

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды)	663	663	663	0	663	663	663	0
Итого кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям	15 228	862	667	14 561	18 558	1 152	671	17 887
Кредиты, предоставленные физическим лицам								
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды)	72 023	0	0	72 023	81 584	0	0	81 584
II категория качества (нестандартные ссуды)	130 796	3 659	1 173	129 623	137 530	3 784	1 483	136 047
III категория качества (сомнительные ссуды)	83 321	22 109	1 831	81 490	393 806	114 028	85 715	308 091
IV категория качества (проблемные ссуды)	26 793	15 632	11 305	15 488	32 655	25 776	21 342	11 313
V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды)	246 870	246 871	112 343	134 527	221 715	221 715	81 752	139 963
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	559 803	288 271	126 652	433 151	867 290	365 303	190 292	676 998
Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях								
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды)	1 831 547	0	0	1 831 547	1 361 822	0	0	1 361 822
Итого кредитов и прочих средств, размещенных в кредитных организациях	1 831 547	0	0	1 831 547	1 361 822	0	0	1 361 822
Обеспечительный депозит, предоставленный юридическим лицам-нерезидентам								
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды)	63 653	0	0	63 653	72 093	0	0	72 093
Итого обеспечительный депозит, предоставленный юридическим лицам-нерезидентам	63 653	0	0	63 653	72 093	0	0	72 093
Требования по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа								
V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды)	12 000	12 000	12 000	0	12 000	12 000	12 000	0
Итого требования по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа	12 000	12 000	12 000	0	12 000	12 000	12 000	0
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала								
V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды)	0	0	0	0	42 000	42 000	42 000	0
Итого суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	0	0	0	0	42 000	42 000	42 000	0
Итого ссудная задолженность	6 335 544	1 348 756	607 104	5 728 440	6 685 100	1 153 101	625 284	6 059 816

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).

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за 1 полугодие 2016 года:

	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Требования по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа	Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	Итого
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2016	380 321	671	190 292	12 000	42 000	625 284
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) на	87 464	-4	-63 640	0	-42 000	-18 180

возможные потери по кредитам и ссудной задолженности						
Кредиты и ссудная задолженность, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Восстановление кредитов и ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.07.2016	467 785	667	126 652	12 000	0	607 104

В отчетном периоде за счет сформированного резерва безнадежная задолженность по ссудам, нереальным к взысканию, не списывалась.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, транспортные средства, оборудование, товары в обороте, права требования и другое имущество, банковские гарантии, поручительства, гарантийный депозит (вклад). Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Обеспечение I и II категории качества принимается в расчет резерва на возможные потери.

К обеспечению I категории качества, в частности, относятся:

- ✓ залог собственных долговых ценных бумаг Банка, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заемщика по ссуде;
- ✓ заклад собственных долговых ценных бумаг, независимо от срока предъявления их к платежу;
- ✓ залог имущественных прав на гарантийный депозит (вклад) юридического лица при одновременном выполнении следующих условий:
 - отсутствуют препятствия для прекращения обязательств путем зачета требований по гарантийному депозиту (вкладу), включая отсутствие в договоре депозита (вклада) условия досрочного возврата (востребования) депозита (вклада),
 - срок возврата депозита (вклада) юридического лица наступает не ранее наступления срока исполнения его обязательств перед Банком и не позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока.

К обеспечению II категории качества относится не относящийся к I категории качества ликвидный залог:

- ✓ залог вещей при наличии устойчивого рынка предметов залога или иных достаточных оснований считать, что залог может быть реализован в срок, не превышающий 180 дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог;
- ✓ залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество при наличии достаточных оснований считать, что соответствующие права могут быть реализованы в срок, не превышающий 180 дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог;
- ✓ гарантии (банковские гарантии) и поручительства (применительно к векселям – авали или акцепты) лиц, перечисленных в п.6.3.1. Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004, в пределах 50% от чистых активов гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, при условии, что финансовое положение гаранта (поручителя) оценивается как хорошее;
- ✓ поручительства образованных субъектами РФ фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства.

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв на возможные потери по кредитам по состоянию на 01.07.2016 на 741 652 тыс. руб. (на 01.01.2016: 527 817 тыс. руб.).

Под суммой (стоимостью) обеспечения, учитываемой при формировании резерва, понимается:

- ✓ рыночная стоимость ценных бумаг, котируемых на рынке ценных бумаг, определяемая как средневзвешенная цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение последнего торгового дня отчетного месяца на фондовой бирже или через организатора торговли;

- ✓ сумма обязательств, предусмотренная собственной долговой ценной бумагой Банка (договором депозита (вклада)), и отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета;
- ✓ сумма обязательств по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю;
- ✓ справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения.

Под справедливой стоимостью залога понимается его рыночная стоимость, т.е. такая его цена, по которой залогодатель, в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

Справедливая стоимость залога и степень его ликвидности определяются на основании информации, указанной в следующих источниках:

- ✓ отчеты об оценке, информационные письма, иные документы, предоставленные оценочной компанией (профессиональным оценщиком), если срок экспозиции не превышает 180 календарных дней. В данном случае справедливой стоимостью считается рыночная стоимость имущества, приведенная в любом из указанных документов. В случае срока экспозиции свыше 180 дней, справедливой стоимостью считается ликвидационная стоимость имущества;
- ✓ прайс-листы, договоры купли продажи на аналогичное имущество;
- ✓ информация о ценах предложения или спроса на аналогичные объекты (предметы), полученная из средств массовой информации, сети Интернет – *при условии наличия устойчивого рынка* объектов/предметов залога, что определяет возможность реализации, а следовательно – ликвидность залога. В этом случае справедливой стоимостью считается оценка, полученная путем расчета среднеарифметической цены по объектам с аналогичными характеристиками в количестве не менее 3-х штук, умноженная на коэффициент 0,7 (дисконт).

Справедливая стоимость залога подтверждается ежеквартально (не реже, чем 1 раз в 3 месяца). Если она изначально определялась независимым оценщиком, то информация о подтверждении справедливой стоимости, в том числе в случае отсутствия ее изменения, предоставляется в Банк в письменном виде, от имени оценочной компании. В иных случаях составляется расчет справедливой стоимости с указанием объектов, используемых при оценке, источников информации о ценах. Изменение справедливой стоимости обеспечения учитывается при формировании резерва по ссуде.

В целях определения размера резерва из справедливой стоимости обеспечения соответствующей категории качества вычитаются расходы Банка, связанные с реализацией обеспечения и равные 2% от справедливой стоимости обеспечения (за исключением случаев, когда в качестве обеспечения выступают: депозиты, векселя, депозитные сертификаты Банка в закладе, поручительства образованных субъектами РФ фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса), а также применяется коэффициент категории качества обеспечения - для обеспечения I категории качества равный единице (1,0), для обеспечения II категории качества - 0,5.

Если обеспечение по ссуде не относится к I и II категориям качества, то подтверждение его справедливой стоимости не осуществляется. Обеспечение, не относящееся к I или II категориям качества, при формировании резерва не учитывается. По таким ссудам резерв не корректируется и совпадает с расчетным.

В следующей таблице представлена информация о распределении кредитов, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, по видам обеспечения. Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях, обеспечительный депозит, предоставленный юридическим лицам-нерезидентам, а также требования по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа не имеют обеспечения. В таблице далее представлены объемы кредитов, в обеспечение которых принят залог указанного вида. Как правило, одна ссуда имеет несколько видов обеспечения. В этом случае кредит показан в таблице по наиболее ликвидному виду обеспечения.

	на 01.07.2016				на 01.01.2016			
	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Итого	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	212 712	0	87 775	300 487	617 537	0	339 446	956 983
Кредиты,	3 640 601	15 228	472 028	4 127 857	3 693 800	18 558	527 844	4 240 202

обеспеченные								
требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	15 000	15 000	0	0	0	0
недвижимостью	2 218 179	5 005	388 325	2 611 509	2 479 643	5 492	438 111	2 923 246
оборудованием и транспортными средствами	279 689	10 223	22 056	311 968	422 445	12 599	30 829	465 873
прочие активы	220 976	0	5 090	226 066	140 733	0	5 089	145 822
гарантиями и поручительствами третьих лиц	921 757	0	41 557	963 314	650 979	467	53 815	705 261
Итого кредитов	3 853 313	15 228	559 803	4 428 344	4 311 337	18 558	867 290	5 197 185
Резервы на возможные потери	467 785	667	126 652	595 104	380 321	671	190 292	571 284
Итого чистая ссудная задолженность	3 385 528	14 561	433 151	3 833 240	3 931 016	17 887	676 998	4 625 901
Учетная сумма обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	2 061 076	26 643	398 300	2 486 019	2 326 279	34 238	414 755	2 775 272

Далее представлен анализ кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по видам экономической деятельности заемщиков (отраслям экономики):

	на 01.07.2016				на 01.01.2016			
	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Доля	Ссудная задолженность	Резервы на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Доля
Оптовая, розничная торговля	1 261 771	99 034	1 162 737	34.2%	1 753 627	160 879	1 592 748	40.3%
Строительство	886 744	244 078	642 666	18.9%	775 456	75 590	699 866	17.7%
Производство	713 537	41 805	671 732	19.8%	542 756	8 740	534 016	13.5%
Услуги	399 342	47 082	352 260	10.4%	476 638	90 914	385 724	9.8%
Операции с недвижимым имуществом	330 402	16 700	313 702	9.2%	303 000	28 861	274 139	6.9%
Сельское, лесное хозяйство и рыболовство	96 654	9	96 645	2.8%	278 766	6 648	272 118	6.9%
Транспорт и связь	102 124	16 807	85 317	2.5%	133 339	4 670	128 669	3.3%
Финансы и инвестиции	60 500	2 873	57 627	1.7%	51 000	4 663	46 337	1.2%
Прочие	15 967	64	15 903	0.5%	11 813	1	11 812	0.3%
Образование, здравоохранение, наука, религия, общественные организации	1 500	0	1 500	0.0%	3 500	26	3 474	0.1%
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 868 541	468 452	3 400 089	100%	4 329 895	380 992	3 948 903	100%

Анализ ссудной задолженности на 01.07.2016 по срокам, оставшимся до погашения, представлен ниже:

	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 365 дней	Более 365 дней	Просроченные *	Всего
Кредиты, предоставленные юридическим лицам								
предприятиям крупного бизнеса	135 591	198 500	30 000	0	8 000	80 000	10 000	462 091
предприятиям среднего бизнеса	0	224 500	223 000	245 800	304 730	139 000	37 000	1 174 030
предприятиям малого бизнеса	43 951	663 343	226 735	155 221	348 726	420 115	359 101	2 217 192
Итого кредитов,	179 542	1 086 343	479 735	401 021	661 456	639 115	406 101	3 853 313

предоставленных юридическим лицам								
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	2 128	769	2 297	1 668	2 680	5 009	677	15 228
Кредиты, предоставленные физическим лицам								
ипотечные кредиты	455	1 184	9 869	1 510	2 612	34 300	6 563	56 493
автокредиты	128	247	385	355	355	1 340	0	2 810
потребительские кредиты	10 007	143 816	25 952	67 874	21 098	52 424	178 371	499 542
овердрафты по пластиковым картам	0	0	0	0	175	613	170	958
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	10 590	145 247	36 206	69 739	24 240	88 677	185 104	559 803
Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях								
кредиты и депозиты в банках-резидентах	900 000	0	0	0	0	0	0	900 000
кредиты и депозиты в банках-нерезидентах	1 606	0	0	0	0	0	0	1 606
средства по договорам обратного РЕПО	929 941	0	0	0	0	0	0	929 941
Итого кредитов и прочих средств, размещенных в кредитных организациях	1 831 547	0	0	0	0	0	0	1 831 547
Обеспечительный депозит, предоставленный юридическим лицам-нерезидентам	63 653	0	0	0	0	0	0	63 653
Требования по сделкам уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа	12 000	0	0	0	0	0	0	12 000
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности до вычета резервов на возможные потери	2 099 460	1 232 359	518 238	472 428	688 376	732 801	591 882	6 335 544

* в столбце «просроченные» показана только просроченная часть ссудной задолженности, срок погашения которой по условиям договоров уже наступил.

Анализ ссудной задолженности на 01.01.2016 по срокам, оставшимся до погашения, представлен ниже:

	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 271 до 365 дней	Более 365 дней	Просроченные *	Всего
Кредиты, предоставленные юридическим лицам								
государственным предприятиям	0	0	0	0	0	0	4 723	4 723
предприятиям крупного бизнеса	15 300	255 500	29 800	0	49 100	250 000	0	599 700
предприятиям среднего бизнеса	0	108 000	107 320	539 500	281 877	93 430	15 657	1 145 784
предприятиям малого бизнеса	41 403	202 787	543 266	889 441	556 305	238 928	89 000	2 561 130
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам	56 703	566 287	680 386	1 428 941	887 282	582 358	109 380	4 311 337
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	231	550	1 455	2 973	5 465	7 221	663	18 558
Кредиты, предоставленные физическим лицам								
ипотечные кредиты	430	1 149	1 882	10 529	10 012	28 931	6 563	59 496
автокредиты	93	158	282	270	205	627	0	1 635
потребительские кредиты	20 968	79 468	162 851	268 102	31 559	111 675	129 787	804 410
овердрафты по пластиковым картам	63	719	0	0	26	816	125	1 749
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	21 554	81 494	165 015	278 901	41 802	142 049	136 475	867 290
Кредиты и прочие средства, размещенные в кредитных организациях								
кредиты и депозиты в банках-резидентах	1 360 000	0	0	0	0	0	0	1 360 000
кредиты и депозиты в банках-нерезидентах	1 822	0	0	0	0	0	0	1 822
Итого кредитов и прочих средств, размещенных в кредитных организациях	1 361 822	0	0	0	0	0	0	1 361 822
Обеспечительный депозит, предоставленный юридическим лицам-нерезидентам	72 093	0	0	0	0	0	0	72 093
Требования по сделкам	0	12 000	0	0	0	0	0	12 000

уступки прав требований (цессии) с отсрочкой платежа								
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	42 000	0	0	0	0	0	0	42 000
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности до вычета резервов на возможные потери	1 554 403	660 331	846 856	1 710 815	934 549	731 628	246 518	6 685 100

Основной объем кредитов предоставлен резидентам Российской Федерации. В состав ссудной задолженности включен обеспечительный депозит в компании MasterCard Europe SPRL, являющейся резидентом Бельгии, и обеспечительный депозит в VTB Bank (DEUTSCHLAND), являющемся резидентом Германии.

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

	на 01.07.2016	на 01.01.2016	Изменение
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
Ипотечные сертификаты участия	0	747 541	-747 541
Корпоративные акции	0	750	-750
Итого долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	748 291	-748 291
Резервы на возможные потери	0	-186 923	186 923
Итого чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	561 368	-561 368

Далее представлен анализ изменения резервов на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 1 полугодие 2016 года:

	Ипотечные сертификаты участия	Корпоративные акции	Итого
Резерв на возможные потери на 01.01.2016	186 885	38	186 923
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) на возможные потери	-186 885	-38	-186 923
Ценные бумаги, списанные за счет резерва на возможные потери	0	0	0
Резерв на возможные потери на 01.07.2016	0	0	0

4.5. Требование по текущему налогу на прибыль

	на 01.07.2016	на 01.01.2016	Изменение
Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	5	0	5
Налог на прибыль	21 331	23 861	-2 530
Итого требование по текущему налогу на прибыль	21 336	23 861	-2 525

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В следующей таблице представлен анализ структуры и движения основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 1 полугодие 2016 года:

	Здания	Транспортные средства	Банковское оборудование	Вычислительная техника	Прочие ОС	Нематериальные активы	Незавершенное строительство	Запасы	Всего
Остаточная стоимость на 01.01.2016	1 331 730	10 469	17 964	4 582	2 101	140	0	1 227	1 368 213
Первоначальная стоимость на 01.01.2016	1 626 158	25 532	46 857	16 871	17 501	839	0	1 227	1 734 985

Поступление	0	0	1 916	0	0	0	1 916	8 241	12 073
Перевод в долгосрочные активы для продажи	-52 347	-9 207	0	0	-448	0	0	0	-62 002
Выбытие/ Реализация	0	-9 338	-4 053	-30	-319	0	-1 916	-7 558	-23 214
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.07.2016	1 573 811	6 987	44 720	16 841	16 734	839	0	1 910	1 661 842
Накопленная амортизация на 01.01.2016	294 428	15 063	28 893	12 289	15 400	699	0	0	366 772
Начисленная амортизация	29 155	1 065	2 146	818	241	74	0	0	33 499
Перевод в долгосрочные активы для продажи	-23 329	-5 395	0	0	-413				-29 137
Выбытие/ Реализация	0	-5 272	-2 750	-30	-319	0	0	0	-8 371
Переоценка	0	0	0	0		0	0	0	0
Остаток на 01.07.2016	300 254	5 461	28 289	13 077	14 909	773	0	0	362 763
Остаточная стоимость на 01.07.2016	1 273 557	1 526	16 431	3 764	1 825	66	0	1 910	1 299 079

Здания переоценены по состоянию на 01.01.2016 по текущей (восстановительной) стоимости. Рыночная стоимость, определенная независимым оценщиком приведена к текущей (восстановительной) стоимости путем добавления к ней сумм накопленной амортизации. Переоценка произведена оценочной компанией ООО «САБ Бюро» (ИНН 7728712454, ОГРН 1097746600500). Работа выполнялась оценщиком Хасяновой Айслу Наилевной – членом Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», рег. №008621.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 574 878 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. Совокупное отложенное налоговое обязательство, рассчитанное в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости по итогам 1 квартала 2016 года, составило 114 961 тыс. руб. См. пункт 4.26 пояснительной информации. Переоценка основных средств переводится в нераспределенную прибыль при их продаже или ином выбытии. В течение 1 полугодия 2016 года фонд переоценки основных средств уменьшился на 43 149 тыс.руб. в результате переноса суммы переоценки в размере 34 525 тыс.руб. на нераспределенную прибыль и 8 624 тыс.руб. на уменьшение отложенного налога в составе добавочного капитала (пункт 4.17. пояснительной информации).

Ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, у Банка отсутствуют.

4.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В следующей таблице представлен анализ движения долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 1 полугодие 2016 года:

Стоимость на 01.01.2016	74 549
Резервы на возможные потери	-19 156
Балансовая стоимость на 01.01.2016	55 393
Поступления	53 625
Переоценка	-2 529
Реализация	-37 853
Восстановление (создание) резерва на возможные потери	-9 717
Балансовая стоимость на 01.07.2016	58 919
Стоимость на 01.07.2016	87 792
Резервы на возможные потери	-28 873

В связи с изменениями в учетной политике Банка с 01 января 2016 года в соответствии с Положением Банка России №448-П от 22.12.2014 категория «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» введена с 01.01.2016. Основная часть имущества, определенного в категорию «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», в 2015 году была включена в статью «Внеоборотные запасы».

4.8. Прочие активы

	На 01.07.2016			На 01.01.2016			Изменения		
	Прочие активы	Резервы на возможные потери	Итого прочие активы	Прочие активы	Резервы на возможные потери	Итого прочие активы	Прочие активы	Резервы на возможные потери	Итого прочие активы
Требования по получению начисленных процентов, комиссий и штрафов по ссудам	44 639	-10 825	33 814	39 032	-8 928	30 104	5 607	-1 897	3 710
в рублях	44 095			38 352			5 743		
в долларах США	0			1			-1		
в евро	544			679			-135		
Расходы будущих периодов	4 573	0	4 573	5 939	0	5 939	-1 366	0	-1 366
Переплата по налогам и сборам	722	0	722	858	0	858	-136	0	-136
Расчеты по конверсионным и срочным сделкам, а также с валютными и фондовыми биржами	46 184	0	46 184	0	0	0	46 184	0	46 184
в долларах США	44 578			0			44 578		
в евро	1 606			0			1 606		
Требования по получению других признанных доходов	3 055	-2 978	77	3 970	-3 499	471	-915	521	-394
в рублях	0						0		
в долларах США	0			0			0		
в евро	0			0			0		
Требования по прочим операциям	9 460	-308	9 152	16 877	-367	16 510	-7 417	59	-7 358
в рублях	6 407			7 542			-1 135		
в долларах США	1 875			2 140			-265		
в евро	1 178			7 195			-6 017		
Расчеты с поставщиками	14 088	-2 212	11 876	2 446	-2 149	297	11 642	-63	11 579
Расчеты с работниками	173	0	173	0	0	0	173	0	173
Итого прочих активов	122 894	-16 323	106 571	69 122	-14 943	54 179	53 772	-1 380	52 392

Далее представлен анализ изменения резервов на возможные потери по прочим активам за 1 полугодие 2016 года:

	Требования по получению начисленных процентов, комиссий и штрафов по ссудам	Расчеты с поставщиками	Требования по получению других признанных доходов	Требования по прочим операциям	Итого
Резерв на возможные потери на 01.01.2016	8 928	2 149	3 499	367	14 943
Перенос (корректировка)	153	0	-153	0	0
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	1 744	63	-247	6	1 566
Списания задолженности за счет резерва на возможные потери	0	0	-121	-65	-186
Резерв на возможные потери на 01.07.2016	10 825	2 212	2 978	308	16 323

Процедура признания процентов и комиссий по ссуде безнадежными: решение о признании процентов по ссуде безнадежными принимает Кредитный комитет Банка (на кредитные комитеты филиалов данное право не распространяется) одновременно с признанием безнадежным основного долга по ссуде на основании документов (профессиональных суждений, заключений) соответствующих подразделений Банка. Совет Банка на основании ходатайства Кредитного комитета принимает решение о списании признанной нереальной для взыскания задолженности по ссуде и процентам за счет сформированного Банком резерва. Решение о признании безнадежной задолженности по начисленным комиссиям и прочим операциям и списании ее за счет сформированного резерва принимает Совет Банка. В отчетном периоде текущего года за счет сформированного резерва списывалась безнадежная задолженность, нереальная к взысканию, в размере 186 тыс.руб.

4.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

	на 01.07.2016	на 01.01.2016	Изменение
Денежные средства, полученные от Банка России по сделкам РЕПО	673 050	173 000	500 050
Итого кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка Российской Федерации	673 050	173 000	500 050

30 июня 2016 года Банком по сделкам РЕПО были привлечены от Банка России денежные средства под залог еврооблигаций, включенных в Ломбардный список Банка России и номинированных в долларах США. Информация о справедливой стоимости предоставленного обеспечения приведена в пункте 4.2 настоящей пояснительной информации. Дата возврата привлеченных денежных средств по сделкам РЕПО – 01 июля 2016 года, процентная ставка составила 11,5% годовых.

4.10. Средства кредитных организаций

	на 01.07.2016	на 01.01.2016	Изменение
Кредиты, полученные от банков Российской Федерации	53 000	0	53 000
Средства банков Российской Федерации по брокерским операциям с ценными бумагами	99	0	99
Средства банков Российской Федерации на корреспондентских счетах	1	0	1
Итого средств кредитных организаций	53 100	0	53 100

30 июня 2016 года Банком были привлечены денежные средства на рынке межбанковского кредитования. Дата возврата полученных кредитов – 01 июля 2016 года, процентная ставка составила 10,3% годовых.

4.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.07.2016	на 01.01.2016	Изменение
Средства юридических лиц	2 274 057	3 091 395	-817 338
текущие/расчетные счета	1 629 337	1 983 909	-354 572
срочные депозиты	644 720	1 107 486	-462 766
Лица, занимающиеся профессиональной деятельностью (нотариусы, адвокаты)	1 993	1 056	937
Средства индивидуальных предпринимателей	63 042	67 629	-4 587
текущие/расчетные счета	61 692	66 329	-4 637
срочные депозиты	1 350	1 300	50
Вклады физических лиц	4 543 944	4 576 429	-32 485
текущие счета	446 448	513 362	-66 914
в т.ч. по банковским картам	268 622	366 071	-97 449
Санкт-Петербург	267 528	363 776	-96 248
Лодейное Поле	0	1 613	-1 613
Москва	1 094	682	412
вклады до востребования	5 362	4 589	773
срочные вклады	4 092 134	4 058 478	33 656
Средства в расчетах	149 134	107 773	41 361
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 032 170	7 844 282	-812 112

По статье «Средства в расчетах» отражены средства на специальных счетах платежных агентов, обязательства по аккредитивам, депозиты нотариусов, инкассированная денежная выручка, денежные переводы, еще не переведенные на счета конечных получателей.

Начисленные Банком в соответствии с условиями договоров проценты, сроки выплаты которых еще не наступили, отражены в составе прочих обязательств.

Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.07.2016 по различным валютам приведена в таблице ниже:

	на 01.07.2016				
	рубль РФ	доллар США	евро	другие	Всего
Средства юридических лиц	2 059 048	59 817	155 186	6	2 274 057
текущие/ расчетные счета	1 414 328	59 817	155 186	6	1 629 337
срочные депозиты	644 720	0	0	0	644 720
Лица, занимающиеся профессиональной деятельностью	1 993	0	0	0	1 993
Средства индивидуальных предпринимателей	61 225	1 815	2	0	63 042
текущие/ расчетные счета	59 875	1 815	2	0	61 692
срочные депозиты	1 350	0	0	0	1 350
Вклады физических лиц	4 067 354	293 193	183 391	6	4 543 944
текущие счета	411 215	17 250	17 977	6	446 448
в т. ч. по банковским картам	257 773	3 039	7 810	0	268 622
Санкт-Петербург	256 688	3 033	7 806	0	267 527
Москва	1 085	6	4	0	1 095
депозиты до востребования	3 431	1 751	180	0	5 362
срочные вклады	3 652 708	274 192	165 234	0	4 092 134
Средства в расчетах	148 634	0	500	0	149 134
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 336 261	354 825	339 079	12	7 032 170
Доля в общем объеме средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	90.10%	5.05%	4.82%	0.00%	100.00%

Анализ средств клиентов на 01.07.2016 по срокам, оставшимся до погашения, представлен ниже:

	до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 365 дней	более 365 дней	всего
Средства юридических лиц	1 685 497	584 400	4 160	0	0	0	2 274 057
расчетные/текущие счета	1 629 337	0	0	0	0	0	1 629 337
срочные депозиты	56 160	584 400	4 160	0	0	0	644 720
Лица, занимающиеся профессиональной деятельностью (нотариусы, адвокаты)	1 993	0	0	0	0	0	1 993
расчетные/текущие счета	1 993	0	0	0	0	0	1 993
Средства индивидуальных предпринимателей	61 692	0	1 350	0	0	0	63 042
расчетные/текущие счета	61 692	0	0	0	0	0	61 692
срочные депозиты	0	0	1 350	0	0	0	1 350
Средства физических лиц	865 313	430 631	901 578	1 372 875	767 499	206 048	4 543 944
текущие счета	446 448	0	0	0	0	0	446 448
срочные вклады	418 865	430 631	901 578	1 372 875	767 499	206 048	4 097 496
Средства в расчетах	149 134	0	0	0	0	0	149 134
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 761 636	1 015 031	907 088	1 372 875	767 499	206 048	7 032 170

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

	на 01.07.2016	на 01.01.2016	Изменение
Обязательство по возврату кредитору-кредитной организации заимствованных ценных бумаг	409 561	0	409 561
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	96	0	96
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	409 657	0	409 657

Банк продал часть ценных бумаг, принятых в качестве обеспечения, и признал денежную выручку в качестве обязательства по возврату принятого обеспечения, учтенного по справедливой стоимости в размере 409 561 тыс.руб. (п. 4.3 настоящей пояснительной информации).

4.13. Выпущенные долговые обязательства

	%	на 01.07.2016	на 01.01.2016	Изменение
Собственные векселя, в том числе				
беспроцентные, в том числе		760	760	0
рубли	0	760	760	0
процентные, в том числе		59 682	16 698	42 984
рубли	от 10% до 17%	59 682	16 698	42 984
Итого выпущенных долговых обязательств		60 442	17 458	42 984

В таблице отражены суммы основного долга (номинала векселя). Начисленные по условиям выпуска долговых обязательств на отчетную дату проценты, сроки уплаты которых еще не наступили, отражены в составе прочих обязательств.

Далее представлены выпущенные долговые обязательства по срокам до погашения.

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Собственные векселя, в том числе	60 442	17 458
со сроком погашения до востребования и до 30 дней	0	623
со сроком погашения от 31 до 90 дней	9 097	3 500
со сроком погашения от 91 до 180 дней	3 469	0
со сроком погашения от 181 до 270 дней	7 876	6 000
со сроком погашения от 271 до 365 дней	33 434	1 136
со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	3 781	3 414
со сроком погашения свыше 3 лет	2 785	2 785
Итого выпущенных долговых обязательств	60 442	17 458

Просроченной задолженности по выпущенным долговым обязательствам Банк не имеет.

4.14. Обязательство по текущему налогу на прибыль

	на 01.07.2016	на 01.01.2016	Изменение
Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	0	0	0
Налог на прибыль	0	2 622	-2 622
Итого обязательство по текущему налогу на прибыль	0	2 622	-2 622

4.15. Прочие обязательства

	на 01.07.2016	на 01.01.2016	Изменение
Обязательства по уплате процентов клиентам в т.ч.	163 847	195 878	-32 031
доллары	3 232	7 265	-4 033

	евро	1 803	2 705	-902
Расчеты с бюджетом по налогам		6 787	8 467	-1 680
Расчеты с поставщиками, подрядчиками в т.ч.		1 483	5 415	-3 932
	евро	0	26	-26
Доходы будущих периодов		1 902	9 258	-7 356
Прочие обязательства, в т.ч.		39 101	2 683	36 418
	доллары	36 786	306	36 480
	евро	0	14	-14
Дивиденды начисленные, но не востребованные		31	31	0
Расчеты с работниками		17 578	0	17 578
Итого прочих обязательств		230 729	221 732	8 997

По состоянию на 01.07.2016 основную часть обязательств по расчетам с работниками составляют обязательства по начислению краткосрочных вознаграждений работникам по накопленным неиспользованным очередным отпускам.

В составе прочих обязательств просроченные обязательства отсутствуют.

4.16. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера представляют собой сформированные Банком резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Резервы формируются по контрактным стоимостям условных обязательств кредитного характера, отражаемых на внебалансовых счетах.

Структура резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера приведена в п. 4.18.

Далее представлен анализ изменения резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера за 1 полугодие 2016 года:

	Выданные гарантии	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств под «Лимит задолженности»	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «Овердрафт»	Итого
Резерв на возможные потери на 01.01.2016	1 707	664	1	862	3 234
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	6 135	274	4 549	-636	10 322
Списания задолженности за счет резерва на возможные потери	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери на 01.07.2016	7 842	938	4 550	226	13 556

При формировании резерва по кредитным линиям и кредитным договорам в форме овердрафт обеспечение распределяется пропорционально между ссудной задолженностью, учтенной на ссудных счетах, и неиспользованными остатками по кредитным линиям и неиспользованным лимитом по договорам в форме овердрафт, учтенным на счетах условных обязательств кредитного характера. При этом категория качества и процент резервирования по ссудной задолженности и неиспользованным остаткам по кредитным линиям и неиспользованным лимитам по договорам в форме «овердрафт» одинаковы.

4.17. Источники собственных средств

Далее представлен анализ изменений в составе источников собственных средств за 1 полугодие 2016 года:

	Средства акционеров (уставный капитал)	Эмиссион- ный доход	Резервный фонд	Переоценка основных сред- ств, уменьшен- ная на отложен- ное налоговое обязательство	Нераспре- деленная прибыль	Итого источников собственных средств
Остаток на 01.01.2016	168 764	468 762	25 315	494 442	450 305	1 607 588
Дополнительная эмиссия акций	0	0	0	0	0	0
Чистая прибыль за период	0	0	0	0	21 066	21 066
Реализованная переоценка основных средств	0	0	0	-43 149	34 525	-8 624
Распределение прибыли прошлого года	0	0	0	0	0	0
Изменение отложенного налогообложения	0	0	0	8 624	0	8 624
Остаток на 01.07.2016	168 764	468 762	25 315	459 917	505 896	1 628 654

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал на 01.07.2016 сформирован в сумме 168 764 416 рублей и разделен на 168 764 416 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая акция. Количество размещенных обыкновенных акций 168 764 416 штук.

Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 150 709 268 штук номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая акция. Форма выпуска обыкновенных акций бездокументарная. Все акции Банка являются именными. Одна обыкновенная акция дает право на один голос. Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров на 01.07.2016, составляет 34 физических и юридических лиц. В результате сделок купли-продажи акций ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» в январе 2016г. прекратилось контрольное участие в уставном капитале Кашина А.Л. и его группы лиц. На отчетную дату владельцами акций Банка являются несколько физических лиц, каждый из которых владеет более 5%, но менее 10% уставного капитала Банка.

Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Размер резервного фонда Банка составляет 15 (пятнадцать) процентов величины уставного капитала. Резервный фонд формируется за счет ежегодных отчислений в размере 5 (пяти) процентов чистой прибыли до достижения требуемой величины.

4.18. Внебалансовые обязательства

	на 01.07.2016	на 01.01.2016	Изменение
Безотзывные обязательства	3 037 037	116 786	2 920 251
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	5 933	923	5 010
<i>юридические лица</i>	5 933	923	5 010
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	6 109	4 602	1 507
<i>юридические лица</i>	4 189	1 180	3 009
<i>физические лица</i>	1 730	3 422	-1 692
<i>индивидуальные предприниматели</i>	190		190
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств под «лимит задолженности»	66 989	91 598	-24 609
<i>юридические лица</i>	63 618	84 215	-20 597
<i>физические лица</i>	1 580	1 429	151
<i>индивидуальные предприниматели</i>	1 791	5 954	-4 163
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	65 868	19 663	46 205
<i>юридические лица</i>	65 070	19 443	45 627
<i>индивидуальные предприниматели</i>	798	220	578
Обязательства по наличным и срочным сделкам	2 225 242	0	2 225 242
<i>обязательства по поставке денежных средств</i>	2 225 242	0	2 225 242
<i>обязательства по поставке ценных бумаг</i>	0	0	0

Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	666 896	0	666 896
<i>РЕПО с корпоративными бумагами</i>	666 896	0	666 896
Выданные гарантии и поручительства	80 841	144 053	-63 212
<i>юридические лица</i>	80 841	144 053	-63 212
Условные обязательства некредитного характера	49 043	85 299	-36 256
<i>юридические лица</i>	49 043	85 299	-36 256
Итого внебалансовых обязательств	3 166 921	346 138	2 820 783
Резервы на возможные потери			
по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт»	226	862	-636
<i>юридические лица</i>	37	7	30
<i>физические лица</i>	189	855	-666
по неиспользованным лимитам по предоставлению средств под «лимит задолженности»	938	664	274
<i>юридические лица</i>	875	650	225
<i>физические лица</i>	63	14	49
<i>индивидуальные предприниматели</i>	0	0	0
по неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов	4 550	1	4 549
<i>юридические лица</i>	4 550	1	4 549
<i>физические лица</i>	0	0	0
<i>индивидуальные предприниматели</i>	0	0	0
по обязательствам по наличным и срочным сделкам	0	0	0
<i>обязательства по поставке денежных средств</i>	0	0	0
по выданным гарантиям	7 842	1 707	6 135
<i>юридические лица</i>	7 842	1 707	6 135
Итого резервов на возможные потери по внебалансовым обязательствам	13 556	3 234	10 322

4.19. Процентные доходы и расходы

	за 1 полугодие 2016 года	за 1 полугодие 2015 года
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	101 134	75 939
<i>на корреспондентских счетах</i>	176	883
<i>межбанковские кредиты</i>	70 869	66 363
<i>от депозитов в Банке России</i>	1 345	7 101
<i>от сделок РЕПО с кредитными организациями</i>	28 744	1 592
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	324 568	478 990
<i>кредиты юридическим лицам</i>	294 831	433 415
<i>кредиты физическим лицам</i>	28 183	42 525
<i>кредиты предпринимателям</i>	1 522	2 332
<i>возврат процентов по депозитам физических лиц за прошлые годы</i>	0	718
<i>доходы прошлых лет</i>	32	0
От вложений в ценные бумаги	18 827	20 065
<i>купонный и дисконтный доход по облигациям</i>	18 827	20 065

Итого процентных доходов	444 529	574 994
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	3 763	5 331
<i>межбанковские кредиты</i>	1 869	688
<i>размещенные средства в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам</i>	15	0
<i>РЕПО с Банком России</i>	1 129	4 643
<i>прочие привлеченные средства кредитных организаций</i>	750	
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	237 236	347 238
<i>проценты, уплаченные юридическим лицам</i>	26 440	102 275
<i>проценты, уплаченные предпринимателям</i>	74	0
<i>проценты, уплаченные физическим лицам</i>	210 722	244 963
По выпущенным долговым обязательствам	1 572	9 767
<i>проценты, уплаченные по депозитным сертификатам</i>	0	8 752
<i>проценты, уплаченные по собственным векселям</i>	1 572	1 015
Итого процентных расходов	242 571	362 336
Итого чистые процентные доходы до создания резерва на возможные потери	201 958	212 658
изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	28 115	32 590
Итого чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	230 073	245 248

4.20. Чистые доходы от операций с ценными бумагами

	за 1 полугодие 2016 года	за 1 полугодие 2015 года
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Российские государственные облигации	-10 621	74
<i>в т.ч. переоценка</i>	0	75
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
<i>в т.ч. переоценка</i>	0	0
Облигации кредитных организаций	225	495
<i>в т.ч. переоценка</i>	225	219
Корпоративные облигации	44 207	5 627
<i>в т.ч. переоценка</i>	26 139	5 670
Производные финансовые инструменты	-11 453	0
Итого чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 358	6 196
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися для продажи		
Ипотечные сертификаты участия	-612	0
Корпоративные акции	250	0
Итого чистых доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися для продажи	-362	0

Чистые доходы от операций с ценными бумагами включают доходы и расходы от реализации, погашения и приобретения ценных бумаг, а также от их переоценки по справедливой стоимости. Процентный (купонный) доход по облигациям отражен в составе процентных доходов (п. 4.19 настоящей пояснительной информации).

4.21. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	за 1 полугодие 2016 года	за 1 полугодие 2015 года
Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме	51 550	135 091
Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме	4 112	5 926
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	55 662	141 017
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-4 436	-63 932
Итого чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты	51 226	77 085

На Бирже Банк выступает как дилер, совершая сделки от своего имени и за свой счет. Доходы Банка образуются за счет разницы между ценой покупки и продажи валюты, а также за счет изменения курсов. Финансовый результат складывается из доходов, отраженных по статье «купля-продажа иностранной валюты» и статье «переоценка иностранной валюты».

4.22. Комиссионные доходы и расходы

	за 1 полугодие 2016 года	за 1 полугодие 2015 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	29 658	35 846
Комиссия по кассовым операциям	10 607	14 518
Комиссия за обслуживание карточных счетов	6 828	9 663
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	4 896	5 615
Комиссия за инкассацию	2 190	4 631
Комиссия по выданным гарантиям	1 335	3 328
Комиссия за предоставление прочих услуг клиентам	2 380	2 970
Комиссия за обслуживание в системе удаленного доступа	603	1 035
Итого комиссионных доходов	58 497	77 606

	за 1 полугодие 2016 года	за 1 полугодие 2015 года
Комиссионные расходы		
За обслуживание банковских карт	37 160	25 190
Комиссия по расчетным операциям	2 560	2 979
Комиссия за инкассацию	593	244
Полученные гарантии и поручительства	3	2
Комиссии по операциям с валютными ценностями	549	90
Комиссии на рынке ценных бумаг	722	743
Итого комиссионных расходов	41 587	29 248

4.23. Прочие операционные доходы

	за 1 полугодие 2016 года	за 1 полугодие 2015 года
Доходы по привлеченным средствам (возврат процентов по депозитам за прошлые годы)	3 778	0
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2 047	0
Доходы от оказания информационных и консультационных услуг	1 512	100
От предоставления в аренду сейфов и специальных помещений	1 191	1 410
Подключение к системе удаленного доступа и программирование	1 127	798

электронного пропуска		
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	835	24
От списания обязательств и не востребова нной кредиторской задолженности	833	418
От сдачи имущества в аренду	681	4 067
От выбытия (реализации) прочего имущества	132	144
Прочие	75	254
Итого прочих операционных доходов	12 211	7 215

4.24. Операционные расходы

	за 1 полугодие 2016 года	за 1 полугодие 2015 года
Расходы на содержание персонала, включая страховые взносы во внебюджетные фонды	244 280	215 272
Арендная плата	5 029	4 068
<i>земли</i>	3 665	3 202
<i>имущества</i>	1 364	866
Страхование	18 028	12 695
<i>добровольное медицинское страхование</i>	1 066	2 426
<i>страхование имущества</i>	799	835
<i>страхование вкладов</i>	16 163	9 434
Профессиональные услуги	23 893	33 879
<i>охрана</i>	13 092	23 790
<i>связь</i>	7 377	7 068
<i>другие</i>	3 424	3 021
Расходы на рекламу	1 599	5 356
Сопровождение программного обеспечения	8 256	5 664
Расходы по основным средствам	58 707	78 788
<i>амортизация основных средств и НМА</i>	33 499	34 695
<i>ремонт основных средств</i>	3 636	1 974
<i>содержание ОС</i>	10 460	23 712
<i>выбытие и уценка ОС</i>	5 500	16 124
<i> списание запасов</i>	5 612	2 283
Убыток от реализации прав требования по кредитам и прочим размещенным средствам	51 121	0
Штрафы, пени, неустойки	12 367	31
Прочие	3 393	3 039
Итого операционных расходов	426 673	358 792

4.25. Возмещение (расход) по налогам

	за 1 полугодие 2016 года	за 1 полугодие 2015 года
Налоги, отнесенные на расходы		
Налог на имущество	7 620	7 926
Налог на добавленную стоимость	5 149	6 868
Сбор за негативное воздействие на окружающую среду	139	74
Транспортный налог	61	141
Госпошлина	53	204
Налог на землю (Земельный налог)	8	2
Итого налогов, отнесенных на расходы	13 030	15 215

Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам	0	93
Налог на прибыль	0	0
Отложенный налог на прибыль	27 128	2 912
Итого налог на прибыль	27 128	3 005
Итого начисленные (уплаченные) налоги	40 158	18 220

4.26. Отложенный налог на прибыль

Различия между бухгалтерским и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц (отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы) отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

	на 01.01.2016	Отражено в финансовом результате	Отражено в собственных средствах (капитале)	на 01.07.2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 986	-2 938	0	2 048
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20 724	-1 658	0	19 066
Переоценка основных средств	-123 585	0	8 624	-114 961
Прочие активы	15 339	2 262	0	17 601
Резервы на возможные потери по прочим активам и условным обязательствам	43 187	-36 675	0	6 512
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и страховые взносы по ним во внебюджетные фонды	0	5 671	0	5 671
Прочие обязательства	0	-2 157	0	-2 157
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-39 349	-35 495	8 624	-66 220
Признанный отложенный налоговый актив	75 178	-35 752	0	39 426
Признанное отложенное налоговое обязательство	-123 585	0	8 624	-114 961
Признанный чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-48 407	-35 752	8 624	-75 535

Банк не признает отложенный налоговый актив в сумме 9 314 тыс. руб. в отношении начисленных процентов, безнадежных к взысканию и созданных резервов по безнадежным активам.

Отложенное налоговое обязательство по основным средствам в сумме 114 961 тыс. руб. было отражено в собственных средствах в связи с переоценкой зданий Банка. См. пп. 4.6 настоящей пояснительной информации.

Промежуточная налоговая отчетность за соответствующий отчетный период составляется после отчетной даты, поэтому ее данные еще не отражены в настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Расходы по налогу на прибыль, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 июля представляют собой налог на прибыль, уплаченный в соответствии с налоговой декларацией за 1 квартал соответствующего года, и авансовые платежи, произведенные Банком на основании расчета по итогам 1 квартала. Текущие требования или обязательства по налогу на прибыль (п. 4.5 и п.4.14) представляют собой разницу между суммами, подлежащими уплате в соответствии с налоговой декларацией, и фактически уплаченными в соответствующие бюджеты.

4.27. Уровень достаточности капитала

На 01 июля 2016 года сумма собственных средств (капитала) Банка составляет 1 625 917 тыс. руб. (01.01.2016: 1 612 118 тыс. руб.). Контроль выполнения нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе.

В соответствии с установленными требованиями Базеля III Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматива достаточности собственных средств (капитала)»), на уровне 8%. Минимально допустимые значения нормативов достаточности базового капитала и основного капитала кредитных организаций определены в размере 4,5 и 6%.

В рамках внедрения подходов, соответствующих международным стандартам регулирования деятельности кредитных организаций согласно Базелю III в части дополнительных требований (надбавок) к достаточности капитала Банк России обязал кредитные организации, начиная с 01 января 2016, рассчитывать и соблюдать надбавки к достаточности капитала (надбавка поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка, за системную значимость). Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала установлено в размере 0,625 (в процентах от взвешенных по риску активов).

Информация о нормативном капитале и его основных элементах (показателях) в соответствии с Базелем III, а также сумме активов, взвешенных по уровню риска, необходимых для определения достаточности базового, основного капитала и собственных средств (капитала) приведена в «Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

В течение 1 полугодия 2016 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

В следующей таблице представлены данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	637 526	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	637 526	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	637 526
2	"Резервный фонд"	27	25 315	"Резервный фонд"	3	25 315
3	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет», всего, в том числе:	33	484 830	X	X	X
3.1	отнесенная в базовый капитал	X	484 830	"Нераспределенная прибыль (убыток): "	2	484 830
4	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 299 079	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	40	X	X	X
4.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	40	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	40
4.2	нематериальные	X	26	"нематериальные	41.1.1	26

	активы, уменьшающие добавочный капитал			активы", подлежащие позапному исключению		
5	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год", всего, в том числе:	34	21 066	X	X	X
5.1	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год, скорректированная на расходы и доходы будущих периодов	X	18 395	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	18 395
6	"Переоценка основных средств и нематериал- ных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего, в том числе:	29	459 917	X	X	X
6.1	не включается в расчет собственных средств (капитала)	X	0	X	X	X
6.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	459 917	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	459 917

4.28. Показатель финансового рычага

Банк рассчитывает и представляет в отчетности показатель финансового рычага в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора "Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора".

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с нормативами достаточности собственных средств (капитала);
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка к совокупной величине стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам за вычетом сформированного резерва на возможные потери.

Информация об основных элементах показателя финансового рычага приведена в «Сведениях об обязательных нормативах и показателе финансового рычага».

На рост показателя финансового рычага на 1,2 п.пункта за отчетный период повлияло увеличение суммы основного капитала за счет полученной прибыли.

4.29. Принимаемые Банком риски, процедуры их оценки. Управление риском и капиталом

4.29.1. Кредитный риск

Кредитный риск — это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется по следующим основным направлениям и предусматривает:

- установление, в целях ограничения кредитного риска, лимитов на проведение операций, лимитов на контрагентов, лимитов самостоятельного принятия кредитного риска филиалами Банка, лимитов на концентрацию кредитного риска и другие;

- осуществление всесторонней оценки контрагентов, которая включает в себя анализ финансового состояния заемщика, его кредитной истории, источников погашения, а также оценку качества предоставляемого обеспечения;
- постоянный мониторинг уровня принимаемых Банком рисков;
- оценка и формирование резервов на возможные потери, необходимых для покрытия рисков;
- использование системного подхода к управлению банковскими рисками как кредитного портфеля Банка в целом, так и отдельных операций с конкретными заемщиками/контрагентами;
- применение в Банке единообразной и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки кредитного риска;
- постоянный внутренний контроль.

Текущее управление кредитными рисками осуществляется кредитными комитетами Банка в соответствии с внутренними регламентами и процедурами, которые подлежат пересмотру и обновлению на периодической основе или по мере необходимости. Решения о выдаче ссуды, пролонгации и т.п. принимаются коллегиально с учетом доходности и уровня риска по кредиту. Полномочия кредитных комитетов филиалов Банка ограничены лимитами на одного заемщика, а также общим лимитом кредитного портфеля филиала. Утверждение лимитов кредитного и иных портфелей, несущих кредитный риск, с учетом ограничений по уровню капитала и ликвидности находится в компетенции Комитета по управлению активами и пассивами. Кредитный комитет в процессе управления принимает во внимание всю доступную информацию, сбор и анализ которой проводится в соответствии с принципами, закрепленными во внутренних документах Банка, определяющих его кредитную политику. Служба управления рисками осуществляет независимый анализ кредитных заявок и последующий контроль качества кредитного портфеля и уровня кредитных рисков, формирование и представление коллегиальным органам Банка риск-отчетности.

Контроль за уровнем кредитных рисков обеспечивается путем строгого соблюдения внутренних правил выдачи кредитов, систематического анализа кредитоспособности заемщиков на всех стадиях кредитования, осуществления кредитных операций только по решению Кредитного комитета головного офиса Банка в рамках установленных лимитов, осуществления регулярного мониторинга уровня кредитного риска на индивидуальном и портфельном уровнях, формирования и рассмотрения коллегиальными органами Банка риск-отчетности.

С целью минимизации кредитных рисков по кредитному портфелю Банк принимает в обеспечение ликвидные предметы залога, стоимость которых определяется с учетом рыночной стоимости и системы дисконтов, позволяющих Банку в разумно короткие сроки реализовать обеспечение. С целью мониторинга качества залогового портфеля Банка проводится регулярный контроль обеспечения, включающий:

- выездную проверку предмета залога (периодичность проверки зависит от вида обеспечения);
- переоценку рыночной стоимости (периодичность проверки зависит от вида обеспечения).

В рамках своей залоговой политики Банк стремится к обеспечению обязательств залогами, удовлетворяющими требованиям Положения 254-П в части их отнесения к 1 или 2 категории качества. Справедливая стоимость такого обеспечения определяется с учетом рыночной или ликвидационной стоимости залога, подтвержденной оценщиком, уменьшенной на расчетный размер расходов на возможную реализацию. Корректировка (переоценка) справедливой стоимости производится на регулярной основе. Информация об обеспечении по кредитам приведена в п.4.3.

4.29.2. Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным, долевым и товарным финансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

К рыночным рискам относятся:

- ✓ фондовый риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением рыночных цен на ценные бумаги;
- ✓ валютный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют;
- ✓ процентный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок.

Банк самостоятельно определяет политику в отношении рыночных рисков с целью ограничения и снижения размера возможных убытков в результате негативных изменений валютных курсов, процентных ставок и котировок финансовых инструментов.

Банк управляет рыночными рисками посредством установления лимитов как в целом на торговую позицию Банка, так и лимитов на различные виды ценных бумаг (включая акции и бумаги с фиксированным доходом), рынки, эмитентов и отдельные финансовые инструменты.

Фондовый риск ограничивается системой лимитирования операций с ценными бумагами. Лимиты по ценным бумагам устанавливаются и регулярно пересматриваются Комитетом по управлению активами и пассивами на основании анализа, проводимого Службой управления рисками. Лимиты вложений в долговые инструменты конкретных эмитентов утверждаются с учетом наличия обязательств по эмитенту по другим операциям Банка (например, кредитным). Также существует система лимитов «stop-loss», ограничивающих предельный размер потерь по отдельной позиции (портфелю).

Процентный риск ограничивается путем определения допустимого уровня дюрации торгового портфеля в целом и каждого долгового инструмента в отдельности, а также текущим уровнем показателя DV01, характеризующего чувствительность открытых позиций Банка к изменению процентной кривой.

Валютный риск торгового портфеля Банка ограничивается путем установления позиционных лимитов на долговые и долевого финансовые инструменты с учетом волатильности курсов иностранных валют.

В Банке разделены функции проведения операций с финансовыми активами, анализа рыночных рисков, лимитирования активных операций и принятия стратегических решений в области управления рисками, что обеспечивает наличие адекватного контроля, и своевременное принятие необходимых мер по оптимизации рисков.

Для расчета стоимостной меры рыночного риска в Банке используются внутренние методики, основанные на VaR (Value at Risk) методологии, которые позволяют оценить предельный вероятный уровень потерь по портфелю с заданной степенью достоверности в течение расчетного периода. Для определения убытков за пределами доверительной вероятности используется метрика Expected Shortfall. В целях прогнозирования убытков от рыночного риска на регулярной основе проводится сценарное стресс-тестирование торгового портфеля.

Информация об уровне рыночного риска и структуре торгового портфеля Банка по состоянию на 1 января 2016 года и 1 июля 2016 года приведена в таблице ниже:

Показатель	01.07.2016	01.01.2016
Торговый портфель	2 643,8 млн. руб.	248,2 млн. руб.
в т.ч.		
облигации	551,0 млн. руб.	248,2 млн. руб.
еврооблигации	2 092,8 млн. руб.	-
Дюрация портфеля	1,87 года	0,87 лет
Уровень рыночного риска согласно 511-П	4 097,6 млн руб.	403,4 млн. руб.
VaR (горизонт 10 дней, ретроспективный период 252 торговых дня, доверительная вероятность 99%)	173,2 млн руб. (6,55% от объема торгового портфеля)	2,7 млн. руб. (1,1% от объема торгового портфеля)

Стоимость портфеля рассчитана на основе рыночных цен долговых бумаг, находящихся в портфеле Банка, а также бумаг, соглашения о поставке которых были заключены не позднее отчетной даты, с учетом начисленного купона.

4.29.2.1 Валютный риск – риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов валют на стоимость активов Банка и потоки денежных средств.

Подверженность Банка валютному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств номинированных в той или иной валюте. В целях управления валютным риском Банк контролирует соотношение между привлеченными и размещенными средствами в различных валютах по объему и срокам.

Основной целью управления валютным риском является ограничение максимально возможных потерь, вызванных изменением стоимости находящихся на балансе Банка требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах.

Методом снижения конверсионных валютных рисков является хеджирование, т.е. создание компенсирующей валютной позиции для каждой конкретной рисковой сделки.

Банк осуществляет ежедневный мониторинг открытых валютных позиций головного офиса и филиалов, а также осуществляет внутрибанковский контроль за соблюдением установленных лимитов валютной позиции.

Комитетом по управлению активами и пассивами Банка установлены следующие сублимиты ОВП для головного офиса и филиалов:

- ✓ Сублимит ОВП для головного офиса составляет 240 млн руб.
- ✓ Сублимит ОВП филиалов — 5 млн руб.
- ✓ ОВП в долларах США — 120 млн руб.
- ✓ ОВП в евро — 120 млн руб.
- ✓ ОВП в китайских юанях, фунтах стерлингов Соединенного королевства, японских йенах, шведских и норвежских кронах совокупно — 30 млн руб.

В рамках текущего управления валютным риском с целью его минимизации казначейство Банка ежедневно консолидирует открытую валютную позицию Банка и придерживается стратегии поддержания валютной позиции на минимальном уровне.

4.29.3. Операционный риск

Операционный риск определяется как риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Управление операционным риском предоставляет собой комплекс процедур по выявлению, оценке, мониторингу, контролю и/или минимизации операционного риска.

Оценка эффективности управления операционным риском производится посредством системы ключевых индикаторов риска, которая позволяет оценивать текущий статус основных операционных рисков, проверять, что операционные риски находятся в допустимых пределах, а также выделять слабые места, требующие привлечения дополнительных материальных и человеческих ресурсов для снижения операционного риска.

Расчет величины операционного риска производится в соответствии с базовым индикативным подходом согласно требованиям Положения Банка России от 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Величина операционного риска по состоянию на 01.07.2016 года составила 135 256 тыс.руб.

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска (исключены статьи с нулевыми и отрицательными значениями за все периоды):

Наименование статьи	на 01.01.2016	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	521 581	631 652	710 912
Чистые непроцентные доходы, всего, в том числе:	239 898	320 629	280 450
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	145 746	-116 216	-16 961
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-42 209	198 347	137 456
Чистые комиссионные доходы	76 843	108 673	130 280
Прочие операционные доходы за исключением разовых доходов	17 309	13 609	12 714

Во всех структурных подразделениях головного офиса, дополнительных офисах и филиалах Банка назначены координаторы, отвечающие за взаимодействие в вопросах идентификации, оценки, мониторинга и контроля операционного риска.

С целью минимизации операционного риска в Банке используются следующие методы:

- ✓ регламентирование порядка совершения всех основных операций;
- ✓ учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок;
- ✓ применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений, установления ограничений на сроки и объемы операций;
- ✓ автоматизация проведения банковских операций, использование внутрибанковских информационных систем;
- ✓ изучение системы ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- ✓ подбор квалифицированных специалистов;
- ✓ наличие текущего и последующего контроля на постоянной основе.

В Банке действует система сбора и предоставления структурными подразделениями головного офиса, дополнительных офисов, операционных офисов и филиалов сведений о выявленных случаях операционных потерь с ведением аналитической базы данных. Данные анализируются, вырабатываются конкретные рекомендации. Информация регулярно предоставляется руководству Банка.

4.29.4. Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме по мере наступления сроков выплат. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Ключевыми направлениями управления риском потери ликвидности являются:

- ✓ поддержание соответствия структуры баланса всем требованиям и нормативам ликвидности (внутренним и пруденциальным) при наличии постоянного контроля со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов;
- ✓ разделение управления риском потери мгновенной и срочной ликвидности. Управление мгновенной ликвидностью – основная задача, решаемая в сфере оперативного управления активами и пассивами, которая заключается в определении и поддержании минимально необходимого для обеспечения расчетов денежного остатка в наличной/ безналичной форме в разрезе валют. Управление мгновенной ликвидностью в Банке осуществляет казначейство за счет оперативного определения текущей платежной позиции и формирования прогноза с учетом платежного календаря Банка;
- ✓ основной комплексной задачей управления срочной ликвидностью является изменение структуры срочных активов и пассивов Банка в целях сокращения разрыва ликвидности до заданного уровня к моменту приближения сроков исполнения требований и обязательств.

Банк на постоянной основе проводит анализ структуры привлеченных средств, мониторинг остатков на счетах крупных клиентов.

Управление риском ликвидности осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных Банком пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных средств.

Размещение активов в различные финансовые инструменты происходит с учетом срочности источника ресурсов и его объемов. При этом ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде Банк осуществляет мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности.

Банк выполняет все обязательные нормативы Банка России, регулирующие ликвидность. Контроль за выполнением указанных нормативов осуществляется на ежедневной основе.

4.29.5. Риск инвестиций в долговые инструменты

Объем долгового субпортфеля Банка за 1 полугодие 2016 г. вырос на 546,4 млн руб. и составил 794,6 млн руб.

Классификация вложений	01.07.2016	01.01.2016	Чувствительность стоимости вложений к изменению процентной ставки на 1 б.п. на 01.07.2016
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 643,8 млн руб.	248,2 млн руб.	532,9 тыс. руб.
в т.ч.			
Корпоративные облигации	347,1 млн руб.	248,2 млн руб.	31,5 тыс. руб.
Корпоративные еврооблигации	2 092,8 млн руб.	-	640,1 тыс. руб.
Российские государственные облигации	-203,9 млн руб.	-	-138,7 тыс. руб.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-

Объемы вложений рассчитаны на основе рыночной стоимости бумаг, находящихся на балансе Банка, а также бумаг, о которых на отчетную дату существует соглашение о поставке, с учетом начисленного купона.

4.29.6. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги

В I полугодии 2016 г. Банк не осуществлял вложений в долевые инструменты ввиду повышенного уровня риска данного вида финансовых инструментов.

4.29.7. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – риск, обусловленный вероятностью возникновения убытков или сокращения прибыли в результате изменения процентных ставок, действующих на финансовых рынках. Риск процентной ставки отражается на величине полученной Банком процентной маржи: в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. На размер маржи оказывает влияние три фактора: уровень процентных ставок, структура активов и пассивов Банка, объемы операций. Структура активов и пассивов Банка по срокам предоставления/привлечения средств является источником риска процентной ставки, т.к., как правило, часть долгосрочных активов с фиксированными ставками фондируются краткосрочными обязательствами, ставки по которым могут колебаться в разные стороны.

В рамках управления процентным риском в Банке осуществляется: утверждение стандартных и индивидуальных ставок по операциям привлечения и размещения ресурсов, мониторинг рыночных процентных ставок, включение оговорок в договоры с клиентами о праве Банка на пересмотр процентных ставок при определенных условиях, заключение договоров с крупными клиентами о поддержании неснижаемых остатков на расчетных счетах – для увеличения «срочности» привлеченных ресурсов, мониторинг получаемых процентных доходов и средних ставок по активным и пассивным операциям Банка, оценка уровня процентной маржи, анализ причин ее изменения. Оценка риска осуществляется на основе анализа соответствия структуры активов и пассивов по срочности.

С целью ограничения процентного риска Банком будет разработана система метрик, позволяющая определить чувствительность капитала к изменениям процентной кривой; подобран набор индикативных ставок, отражающих рыночные тенденции, используемый для прогнозирования динамики процентной кривой, и рассчитан уровень капитала, необходимый на покрытие процентного риска.

В таблице ниже приведена оценка влияния реализации процентного риска (изменения чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год при изменении общего уровня процентных ставок на 400 б.п.) на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2016 года:

Валюта	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при росте общего уровня процентных ставок на 400 б.п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при снижении общего уровня процентных ставок на 400 б.п.
Российский рубль	-10 501 тыс.руб.	10 501 тыс.руб.
Евро	-35 тыс.руб.	35 тыс.руб.
Доллар США	-2 742 тыс.руб.	2 742 тыс.руб.

В таблице ниже приведена оценка влияния реализации процентного риска (изменения чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год при изменении общего уровня процентных ставок на 400 б.п.) на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года:

Валюта	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при росте общего уровня процентных ставок на 400 б.п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при снижении общего уровня процентных ставок на 400 б.п.
Российский рубль	-11 100 тыс.руб.	11 100 тыс.руб.
Евро	4 627 тыс.руб.	-4 627 тыс.руб.
Доллар США	-7 163 тыс.руб.	7 163 тыс.руб.

4.30. Сделки по уступке прав требований

В отчетном периоде Банком были осуществлены сделки по уступке прав требований банковского портфеля третьим лицам в ходе мероприятий, направленных на предотвращение или снижение убытков по проблемным кредитам и урегулирование такой задолженности наиболее эффективным способом. Кредитный риск по этим сделкам в полной степени передан третьим лицам.

На отчетную дату у Банка имеется требование по оплате договора уступки требования (цессии) в связи с предоставлением контрагенту отсрочки платежа в сумме 12 000 тыс. руб., возникшее в связи с осуществлением сделки по уступке собственных прав требования в прошлом году (см. п. 4.3 настоящей пояснительной

информации). Данный актив отнесен к V группе активов в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка с коэффициентом риска 100%. Резерв на возможные потери по нему создан также в размере 100%.

Информация об уступленных правах требований приведена в следующей таблице:

	За 1 полугодие 2016 года	За 2015 год
Сделки по уступке прав собственных требований		
Кредиты, предоставленные гос.предприятиям	5 283	39 125
<i>убыток от сделок по уступке прав требований</i>	<i>2 883</i>	<i>16 125</i>
Кредиты, предоставленные крупному бизнесу	0	1 196 206
<i>убыток от сделок по уступке прав требований</i>	<i>0</i>	<i>8 504</i>
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу	619 355	922 162
<i>убыток от сделок по уступке прав требований</i>	<i>44 454</i>	<i>12 463</i>
Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	109 780
<i>убыток от сделок по уступке прав требований</i>	<i>0</i>	<i>8 342</i>
Ипотечные кредиты, уступленные ОАО «СПбЦДЖ»	0	123 554
<i>убыток от сделок по уступке прав требований</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала	101 999	0
<i>убыток от сделок по уступке прав требований</i>	<i>1 999</i>	<i>0</i>
Сделки по уступке приобретенных прав требований третьих лиц		
Кредиты, предоставленные физическим лицам	203 457	0
<i>убыток от сделок по уступке прав требований</i>	<i>1 785</i>	<i>0</i>
Итого уступленных прав требований	930 094	2 390 827
<i>убыток от сделок по уступке прав требований</i>	<i>51 121</i>	<i>45 434</i>

При осуществлении операций по уступке прав требований в отчетном периоде на балансе Банка не возникло требований и обязательств, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах.

В следующем отчетном периоде Банк не планирует совершать сделки по уступке прав требований.

Заместитель Председателя Правления



С.В. Григорьев

Главный бухгалтер



Н.А. Сахарова

09 августа 2016 года