

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА «ПРАЙМ ФИНАНС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ЗА 2 КВАРТАЛ 2016 ГОДА

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Прайм Финанс» (Акционерное общество) (далее – промежуточная отчетность) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Ввиду того, что промежуточная отчетность в течение всего отчетного года составлялась на основе единой учетной политики, в состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2015 год.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА «ПРАЙМ ФИНАНС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

Банк «Прайм Финанс» (Акционерное общество) (далее – Банк) создан решением Общего собрания учредителей (Протокол б/н от 17 июня 1993 года).

Полное наименование Банка согласно учредительным документам: Банк «Прайм Финанс» (Акционерное общество); сокращенное наименование: Банк «Прайм Финанс» (АО).

Банк зарегистрирован по адресу: 197374, г. Санкт-Петербург, ул. Савушкина, д. 126, литера Б, помещение №71-Н.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) – 1027800001240.

Регистрационный номер Банка в соответствии с лицензией Банка России от 11 августа 2015 года – 2758.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц на основании свидетельства АСВ от 11.01.2005, регистрационный номер 404.

Банк является членом следующих ассоциаций:

- Ассоциация Российских Банков;
- Торгово-промышленная палата Ленинградской области;
- Российская Национальная Ассоциация S.W.I.F.T.;
- Фонд содействия кредитованию малого бизнеса;
- Thomson Reuters;
- Саморегулируемая организация «Национальная фондовая ассоциация».

По состоянию на 1 июля 2016 года структурный состав Банка не изменялся и в его состав входили следующие структурные подразделения:

- Центральный офис – г. Санкт-Петербург, ул. Савушкина, д. 126, литера Б, помещение №71-Н;
- Дополнительный офис «Отделение «Лебедева 15» – г. Санкт-Петербург, ул. Академика Лебедева, д. 15/1, литер А;
- Дополнительный офис «Отделение «Автово» – г. Санкт-Петербург, ул. Краснопутиловская д. 5-А;
- Дополнительный офис «Петровский форт» - г. Санкт-Петербург, Финляндский проспект, дом 4, литер А, помещение 14-Н;

- Московский Филиал – г. Москва, ул. Малая Дмитровка, д. 16, строение 6, помещение №II.

Списочная численность персонала на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года составила 97 и 97 человек соответственно.

На основании лицензии Центрального Банка РФ № 2758 11 августа 2015 года Банку «Прайм Финанс» (АО) предоставлено право осуществлять следующие операции в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, расчетных и платежных документов и кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

14 июня 2016 года рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило рейтинг кредитоспособности Банку «Прайм Финанс» (АО) В++ «Удовлетворительный уровень кредитоспособности».

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка «Прайм Финанс» (АО)

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2 квартал 2016 год оказали следующие банковские операции:

- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц, и собственных средств;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Инкассация денежных средств и кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

Финансовые результаты за 2 квартал 2016 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2016 года и заканчивающийся 30 июня 2016 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2016 года.

Промежуточный бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 июля 2016 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах

рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств представлены за 2 квартал 2016 года и составлены в валюте Российской Федерации в тысячах рублей.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

Банк «Прайм Финанс» (АО) не является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы и по состоянию на 01 июля 2016 года Банк не входил в состав банковской (консолидированной) группы.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

Применительно к статьям бухгалтерского баланса (форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)») в соответствии с внутренними нормативными документами Банка существенной признается информация в случае, если изменение (увеличение или уменьшение) по статьям публикуемой формы баланса (за исключением итоговых строк) составляет более 20% от суммы собственных средств (капитала) Банка по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 01.07.2016 года величина собственных средств Банка составила 481 266 тыс. рублей.

Ниже представлен анализ изменений по статьям баланса за 2 квартал 2016 года:

Номер строки ф.0409806	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало года	Отклонение, в % от собственных средств
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	295632	347187	-10.71%
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	64399	910007	-175.70%
2.1	Обязательные резервы	8908	21953	-2.71%
3	Средства в кредитных организациях	50125	166025	-24.08%
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0.00%
5	Чистая ссудная задолженность	913074	2557852	-341.76%
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	112	112	0.00%
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0.00%
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0.00%
8	Требование по текущему налогу на прибыль	1	76	-0.02%
9	Отложенный налоговый актив	4721	5995	-0.26%
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	176672	157871	3.91%
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0.00%
12	Прочие активы	69835	73272	-0.71%
13	Всего активов	1574571	4218397	-549.35%
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0.00%
15	Средства кредитных организаций	0	0	0.00%
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1028650	3704828	-556.07%
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	225722	309032	-17.31%
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0.00%
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0.00%

19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	235	-0.05%
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0.00%
21	Прочие обязательства	12058	16384	-0.90%
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7109	21089	-2.90%
23	Всего обязательств	1047817	3742536	-559.92%
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	58196	58196	0.00%
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0.00%
26	Эмиссионный доход	0	0	0.00%
27	Резервный фонд	5820	5820	0.00%
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0.00%
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0	0.00%
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0.00%
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0.00%
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0.00%
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	411846	305168	22.17%
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	50892	106677	-11.59%
35	Всего источников собственных средств	526754	475861	10.57%
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	101359	156476	-11.45%
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3167	13890	-2.23%
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0.00%

В соответствии с принятым критерием существенности раскрытию подлежит информация об изменении по статьям баланса «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», «Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность» и «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями».

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	1 июля 2016	1 января 2016
Наличные денежные средства	295 632	347 187
Денежные средства на счетах в Банке России	64 399	910 007
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке	360 031	1 257 194

На 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года обязательный резерв в ЦБ РФ составлял 8 908 тыс. руб. и 21 953 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	1 июля 2016	1 января 2016
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	360 031	1 257 194
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	50 125	166 025
За вычетом обязательных резервов	(8 908)	(21 953)
Итого денежные средства и их эквиваленты	401 248	1 401 266

4.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 июля 2016	1 января 2016
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	30 000	1 500 000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	840 473	1 050 674
Ссуды, предоставленные физическим лицам	182 531	144 659
Задолженность юридических лиц, приравненная к ссудной	2 994	1 912
Задолженность кредитных организаций, приравненная к ссудной	1 389	1 706
	1 057 387	2 698 951
Резервы под обесценение	(144 313)	(141 099)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов	913 074	2 557 852

По сравнению с началом 2016 года размер чистой ссудной задолженности на 01 июля 2016 года уменьшился за счет снижения ссудной задолженности кредитных организаций на 1,47 млрд. руб.

Качество и стоимость полученного обеспечения на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года существенно не изменились.

Ссуды физическим лицам представлены такими кредитными продуктами, как потребительские кредиты, ипотека и овердрафты.

По состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года Банком были предоставлены ссуды 4 и 8 заемщикам на общую сумму 315 700 тыс. руб. и 510 563 тыс. руб. (за вычетом резерва под обесценение), соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2016 года реструктурированная задолженность составляла 7 878,70 тыс. руб. (за вычетом резерва под обесценение) по ссудам юридических лиц. По состоянию на 1 июля 2016 года реструктурированная задолженность составляет 59866,00 тыс. руб. (за вычетом резерва под обесценение) по ссудам юридических лиц.

По состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года значительная часть ссуд (100% и 100% от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

4.3. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	1 июля 2016	1 января 2016
Средства на текущих и расчетных счетах	966 403	1 615 413
Срочные депозиты	35 285	102 611
Депозиты до востребования	230	253
Средства в расчетах	26 732	1 986 551
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 028 650	3 704 828

Существенное уменьшение размера средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 1 июля 2016 года по сравнению показателем на 01 января 2016 года вызвано снижением остатков на текущих и расчетных счетах клиентов Банка, а также снижение средств в расчетах в связи с исполнением аккредитивов, открытых клиентами Банка.

По состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года средства клиентов в сумме 622 128 тыс. руб. и 1 081 104 тыс. руб. соответственно относились к 3 и 7 клиентам, обязательства Банка перед каждым из которых, превышали 10% капитала Банка, что представляет собой значительную концентрацию.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Применительно к статьям отчета о финансовых результатах (форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)») в соответствии с внутренними нормативными документами Банка существенной признается информация в случае, если изменение по статье составляет более 5% от суммы собственных средств (капитала) Банка по состоянию на последнюю отчетную дату. По состоянию на 01.07.2016 года величина собственных средств Банка составила 481 266 тыс. рублей.

Анализ финансовых результатов деятельности проведен путем сравнения финансовых результатов за 1 полугодие 2016 года с аналогичным периодом прошлого года.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Отклонение, в % от собственных средств
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	135644	149971	-2.98%
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	50857	90769	-8.29%
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	84787	59202	5.32%
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0.00%
1.4	от вложений в ценные бумаги	0	0	0.00%
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4034	5727	-0.35%
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0.00%
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4034	5702	-0.35%
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		25	-0.01%
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	131610	144244	-2.63%
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-2403	-15035	2.62%
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-8	-390	0.08%
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	129207	129209	0.00%
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0.00%

7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0.00%
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0.00%
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0.00%
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9326	40945	-6.57%
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2813	231	-0.63%
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0.00%
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0.00%
14	Комиссионные доходы	16003	27624	-2.41%
15	Комиссионные расходы	1788	2113	-0.07%
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0.00%
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0.00%
18	Изменение резерва по прочим потерям	13866	-3172	3.54%
19	Прочие операционные доходы	10994	7737	0.68%
20	Чистые доходы (расходы)	174795	200461	-5.33%
21	Операционные расходы	98233	78229	4.16%
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	76562	122232	-9.49%
23	Возмещение (расход) по налогам	25670	32768	-1.47%
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	50892	89464	-8.01%
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0.00%
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	50892	89464	-8.01%

Прибыль Банка за 1 полугодие 2016 года составила 50,89 млн. рублей против 89,64 млн. рублей прибыли за 1 полугодие 2015 года. Наибольшее влияние на изменение размера финансового результата за 1 полугодие 2016 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года оказало уменьшение процентных доходов и доходов от операций с иностранной валютой. В 1 полугодие 2016 года в связи со снижением объема размещаемых межбанковских кредитов и депозитов, в сравнении с 1 полугодием 2015 года существенно уменьшились процентные доходы от ссуд, предоставленных кредитным организациям.

На формирование прибыли Банка за 1 полугодие 2016 года, также как и в прошлом отчетном году, в наибольшей степени влияют процентные доходы, а также комиссионные доходы (за расчетно-кассовое обслуживание и инкассацию). Также на формирование прибыли Банка за 1 полугодие 2016 года существенно повлияло снижение чистых доходов от операций с иностранной валютой.

В соответствии с принятым критерием существенности раскрытию подлежит информация об изменении по статьям Отчета о финансовых результатах «Процентные доходы» и «Чистые доходы от операций с иностранной валютой».

5.1. Процентные доходы

Ниже представлена информация о процентных доходах Банка:

	1 полугодие 2016	1 полугодие 2015
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	50 857	90 769
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	84 787	59 202
Итого процентные доходы	135 644	149 971

5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	1 полугодие 2016	1 полугодие 2015
Торговые операции, нетто	9 326	40 945
Курсовые разницы, нетто	(2 813)	231
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6 513	41 176

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

6.1. Информация о выполнении Банком требований к капиталу

Требования к капиталу, установленные Федеральным законом РФ №395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности» в отчетном периоде Банком выполнены. Контроль за соблюдением Банком нормативов, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

6.2. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в составе капитала

Расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановленные доходы по ним, признанные в течение отчетного периода в составе капитала Банка, отсутствуют.

6.3. Информация о коэффициенте, рассчитанном с участием значения регулятивного капитала

Банк не рассчитывает коэффициенты с участием значения регулятивного капитала, не являющийся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

6.4. Информация об уровне достаточности капитала

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала).

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	58 196	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	58 196	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	58 196
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в	X	0	"Инструменты дополнительного	46	25 840

	дополнительный капитал			капитала и эмиссионный доход"		
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 028 650	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	25 840
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	176 672	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	12 262	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	12 262	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	12 262
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	8 174	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	8 174
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	4 721	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	4 721	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	963 311	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

7. ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Норматив краткосрочной ликвидности на консолидированной основе Банк не рассчитывает, так как не входит в список системно значимых кредитных организаций.

Информация о показателе финансового рычага:

	1 июля 2016	1 января 2016
Показатель финансового рычага, %	25.7	9.4

Основными причинами существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период явились:

- увеличение размера нематериальных активов (в связи с изменениями в порядке учета нематериальных активов, применяемом с 2016 года);
- существенного снижения размера активов для расчета показателя финансового рычага (снижение размера ссудной задолженности кредитных организаций).

Основные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, вызваны поправками, связанными с приведением к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера, и исключением из статей бухгалтерского баланса сумм обязательных резервов и внутрибанковских требований.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, в период с начала отчетного года до 01.07.2016 года не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

В отчетный период кредитные средства, полученные Банком, использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в отчетный период, не было.

Управленческий учет денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, Банк не ведет, в силу того, что учет такого рода движения денежных средств применяемый в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», является информативным для предприятий реального сектора, но не организаций, основной деятельностью которых является банковская.

Движение денежных средств в отчетный период осуществлялось исключительно в целях осуществления банковской деятельности и в разрезе других хозяйственных сегментов не использовалось.

Все денежные потоки Банка сконцентрированы в Российской Федерации, т.к. Банк не имеет представительств, филиалов или иных структурных подразделений в иных странах и регионах.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИКАМИ И КАПИТАЛОМ

9.1. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода

9.1.1. По кредитному риску:

Кредитный риск – риск возникновения потерь, возникающих в результате невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Основные действия по управлению кредитным риском:

- диверсификация кредитного портфеля Банка;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика;
- контроль оценки залогов;
- разграничение полномочий работников.

Ниже приведено распределение кредитного риска по различным критериям классификации:

Наименование показателя	На 01.07.2016 (тыс. руб.)
по видам экономической деятельности заемщиков и типам контрагентов:	1 023 004
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей), в том числе:	840 473
Оптовая и розничная торговля	350 058
Обрабатывающие производства	267 370
Транспорт и связь	8 015
Операции с недвижимым имуществом	9 900
Строительство	27 800
Прочие виды деятельности	177 330
Ссуды физическим лицам	18 253
Географическое распределение:	1 023 004
Санкт-Петербург	89 104
Ленинградская область	44 039
Вологодская область	86 000
Москва	1 924

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 июля 2016 года:

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям, тыс.руб.	Ссуды физическим лицам, тыс.руб.	Всего, тыс. руб.
До 30 дней	3 242	55	3 297
На срок от 31 до 90 дней	-	536	536
На срок от 90 до 180 дней	11 415	-	11 415
На срок более 180 дней	20 516	2 692	23 208
Всего просроченной зadolженности	35 173	3 283	38 456

Распределение кредитного риска в отношении ссудной задолженности по категориям качества представлено ниже в таблице:

Категория качества	Общий объем ссудной зadolженности	Расчетные резервы на возможные потери	Фактически сформированные резервы на возможные потери	Доля ссуд в общем объеме, %
1	0	0	0	0.00
2	814 743	45 080	45 080	79.35
3	151 610	42 463	42 463	14.77
4	14 187	10 493	10 493	1.38
5	46 247	46 247	46 247	4.50

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Залоговая стоимость определяется путем дисконтирования оценочной стоимости.

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России № 139-И:

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1531713	1412344	1004963	4123294	4001383	1123835
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	384047	384047	0	2757194	2757194	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	384047	384047	0	2757194	2757194	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России						
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее						
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	30753	26674	5335	152966	148307	29661
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований						
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)						
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	847	847	169	84021	84021	16804
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	3990	3990	1995	3416	3416	1708

1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте						
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)						
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	3990	3990	1995	3416	3416	1708
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	1112923	997633	997633	1209718	1092466	1092466
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц	754471	651425	651425	953375	845717	845717
1.4.2	Ссудная задолженность физических лиц	50001	40796	40796	49429	43281	43281
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"						
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1500	1455	1091	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов						
2.1.2	требования участников клиринга						
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	221412	189595	262809	207798	180587	234874
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	11899	10971	12068	58098	55090	60599
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	91314	85975	111768	74184	69853	90809
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	118199	92649	138973	75516	55644	83466
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов						
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов						
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:						
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов						
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов						
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов						
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов						
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов						

3.6	с коэффициентом риска 600 процентов						
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	122187	115079	7838	2156917	2135828	411645
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	3167	2744	2744	13890	12301	12301
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	5224	4052	2034
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	25468	25468	5094	1986551	1986551	397310
4.4	по финансовым инструментам без риска	93552	86867	0	151252	132924	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам						

9.1.2. по рыночному риску:

Рыночный риск определяется как риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, товарный и процентный риски.

На балансе Банке нет финансовых активов, предназначенных для торговли.

Размер рыночного риска ограничен для Банка размером валютного риска, связанного с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте.

Управление валютным риском осуществляется посредством обеспечения соответствия между валютой активов и валютой обязательств в установленном Банком России диапазоне.

Анализ чувствительности к каждому виду рыночного риска не проводится, так как Банк оценивает этот риск как незначительный.

9.1.3. по операционному риску:

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Операционный риск Банк контролирует путем:

- регламентирование правил совершения банковских операций;
- контроль соблюдения работниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности;
- разграничения прав доступа в информационную систему обработки данных;
- расчета размера операционного риска на постоянной основе;
- автоматизация банковских процессов.

В целях управления операционным риском в Банке используется информационная база для сбора и анализа информации о состоянии операционного риска.

Расчет размера требований к капиталу в отношении операционного риска Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Величина операционного риска, покрываемая капиталом на 01.07.2016г., составляет 32 160 тыс. руб.

Величина доходов, используемых Банком для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска на 01.07.2016г.:

Величина чистых процентных доходов 383 649 тыс. руб.

Величина чистых непроцентных доходов 259 550 тыс. руб.

9.1.4. риск инвестиций в долговые инструменты

В портфеле Банка отсутствуют финансовые инструменты, чувствительные к изменениям текущей стоимости на долевые ценные бумаги и колебаниям на фондовых рынках, поэтому фондовый риск не оказывает влияние на величину капитала и финансовый результат Банка.

9.1.5. риск инвестиций в долевые ценные бумаги

В портфеле Банка отсутствуют финансовые инструменты, чувствительные к изменениям текущей стоимости на долевые ценные бумаги и колебаниям на фондовых рынках, поэтому фондовый риск не оказывает влияние на величину капитала и финансовый результат Банка.

9.1.6. по процентному риску банковского портфеля

С целью минимизации рисков изменения процентной ставки в Банке осуществляется контроль над уровнем процентной маржи (разницей между процентными доходами от активов, приносящих доход, и процентными расходами по обязательствам Банка), необходимым для покрытия операционных затрат и обеспечения прибыльной деятельности.

Мониторинг процентного риска в части несоответствия между активами и пассивами по срокам погашения, осуществляется Управлением финансовой деятельности, которое в составе оперативной информации получает данные о структуре активов и пассивов Банка, процентной марже Банка.

Банк оперативно реагирует на изменения общего уровня процентных ставок и производит корректировку действующих базовых ставок по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода.

С целью снижения процентного риска Банк прибегает к балансировке активов и пассивов по срокам, а также регулярно пересматривает действующие ставки. Ставки могут корректироваться в зависимости от изменений ставки рефинансирования Банка России и ставок на финансовом рынке.

9.1.7. по риску ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам.

Политика Банка по управлению риском ликвидности направлена на сохранение достаточного запаса ликвидных средств на случай непредвиденных ситуаций. Банком осуществляется ежедневное ведение платежной позиции Банка, производится ГЭП-анализ ликвидности с определением разрывов по срокам активов и пассивов Банка.

Регулярно в Банке проводится стресс-тестирование риска ликвидности, главным стресс-фактором которого является неожиданный отток денежных средств клиентов.

9.2. Информация об управлении капиталом.

9.2.1. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующая сумма на долю участия

По решению внеочередного общего собрания акционеров по результатам 1 квартала 2016 года на выплату дивидендов была направлена прибыль в сумме 24 000 030,40 рублей (412,40 рублей на 1 (одну) обыкновенную именную акцию). Из них выплачено: 23 870 430,24 рублей.

9.2.2. Информация по непризнанным дивидендам по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах

Кумулятивные привилегированные акции Банк не выпускал. Непризнанных дивидендов нет.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛИТИКАХ И ПРОЦЕДУРАХ, ПРИМЕНЯЕМЫХ БАНКОМ В СВЯЗИ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ СДЕЛОК ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

В отчетный период Банк не осуществлял сделок по уступке прав требований. Данные виды сделок не используются Банком на регулярной основе.

11. ПУБЛИКАЦИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная отчетность Банка подписана Председателем Правления Банка 11 августа 2016 года.

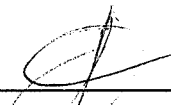
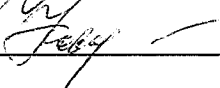
Промежуточная отчетность Банка за 2 квартал 2016 год в полном составе (в том числе пояснительная информация к ней) подлежит раскрытию на сайте Банка www.pfbank.ru.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

11 августа 2016 года



Алексеев Я.Е.

Коваленко Ю.М.