



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Адресат

Совет директоров Банка и акционеры Санкт-Петербургского банка инвестиций (акционерное общество).

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит».

Место нахождения: 196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30.

Телефон (факс): (812) 388-79-54, 365-64-49.

Государственная регистрация: № 327 от 17.06.1993 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 № 009177016 от 10.11.2014 г.

Государственный регистрационный номер: № 1147847390250.

Член СРО аудиторов: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» под основным регистрационным номером 11406045396.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит» – Шульгина Татьяна Сергеевна.

Аудируемое лицо

Наименование: Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество).

Место нахождения: 197101, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Монетная, д. 16, корпус 30, Литер А.

Государственная регистрация: дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: 15.01.2007 г., регистрационный номер: 3468.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: 15.01.2007 г.

Государственный регистрационный номер: № 1077800000167.

Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Санкт-Петербургского банка инвестиций (акционерное общество) (в дальнейшем – Банк) за период с 1 января по 31 декабря 2015 года включительно. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» включает:



- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2016 года (код формы 0409806);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за период с 1 января по 31 декабря 2015 года (код формы 0409807);
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2016 года (код формы 0409808);
- сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года (код формы 0409813);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за период с 1 января по 31 декабря 2015 года (код формы 0409814);
- пояснительную информацию, составленную в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Председатель Правления и Главный бухгалтер аудируемого лица несут ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, требующими соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Применяемые нами аудиторские процедуры основаны на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2016 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, применяемыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Результаты проверки в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, стратегическими, страновыми, правовыми рисками, рисками ликвидности и рисками потери деловой репутации утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) по состоянию на 31 декабря 2015 года в Банке имеются системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, стратегическим, страновым, правовым рискам, рискам ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также по собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, стратегическим, страновым, правовым рискам, рискам ликвидности и рискам потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали оценку уровня этих рисков;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали меры по минимизации рисков.

При этом обращаем внимание, что процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей



проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности обращаем внимание на информацию, изложенную в п.2.2 пояснительной информации. Общая сумма активов и значение собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2016 значительно снизились по сравнению с предыдущей отчетной датой.

«22» апреля 2016 года

Генеральный директор

ООО «Балтийский аудит»

(квалификационный аттестат аудитора

№ 04-000055 без ограничения срока действия)

ОРНЗ - 21206026056



Т. С. Шульгина

Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	98620556	3468

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

Кредитной организации _____ Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество), Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ, 16-30, П.А.

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства			
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	8934	3168
2.1	Обязательные резервы	4.1	152051	83348
3	Средства в кредитных организациях	4.1	2358	10884
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	21882	249003
5	Чистая судная задолженность	4.3	369291	439503
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		310186	1227414
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		9871	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		0	0
11	Прочие активы	4.4	38647	221
12	Всего активов	4.5	5229	19738
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.6	624725	1456455
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.6	3	590
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		138	1
20	Прочие обязательства		0	0
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.7	1091	17951
22	Всего обязательств		0	0
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		625954	1474407
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	4.8	500000	500000
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		0	0
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		13280	9374
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		0	0
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		14705	7742
31	Всего источников собственных средств		-239486	10870
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		288497	527988
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	268272
34	Условные обязательства некредитного характера		0	125668
			0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Заместитель главного бухгалтера

Телефон 811-15-40

31.03.2016

Сильченко Роман Анатольевич

Смирнова Юлия Вячеславовна

Лесонен Елена Викторовна



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	98620556	3468

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2015 г.

Кредитной организации

Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество), Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО)

Почтовый адрес

197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ, 16-30 ЛА

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	124281	161178
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	49542	53370
1.2	от суда, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	5.1	34191	82067
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	40548	26741
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	36075	36479
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.1	36075	36479
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	88206	124699
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:	5.1	-325949	-23349
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	-15660	-1061
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5.1	-237743	101350
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	6893	-21868
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.3	-11276	-26529
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	14967	79327
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	5.4	2227	2139
13	Комиссионные расходы	5.5	722	878
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.6	9871	984
17	Прочие операционные доходы	5.7	4155	3510
18	Чистые доходы (расходы)		-211828	138015
19	Операционные расходы	5.8	28062	27869
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-237890	110146
21	Возмещение (расход) по налогам	5.9	1598	32027
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-239488	78119
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	67249
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	67249
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-239488	10870

Председатель Правления

Сильченко Роман Анатольевич

Главный бухгалтер

Смирнова Юлия Вячеславовна

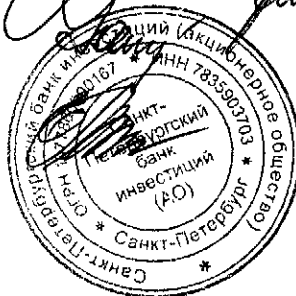
М.П.

Заместитель главного бухгалтера

Лесонен Елена Викторовна

Телефон: 611-15-40

31.03.2016



Банковская отчетность

Код территории по ОКПО	Код кредитной организации (фирмы)	
	регистрационный номер (порядочный номер)	3468
40	88620556	

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУЩАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

Кредитной организации 197101_Г.САНКТ-ПЕТЕРБУРГ. УЛЬБОЛЬЦАЯ МОНЕТНАЯ.18-ЭЛ.1А (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Санкт-Петербургский банк инвентури (закрытое общество), Санкт-Петербургский банк инвентури (АО)

Почтовый адрес 197101, Г.САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛЬБОЛЬЦАЯ МОНЕТНАЯ,18-ЭЛ.1А

Код формы по ОКД 0409008

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	3	538095	-109514	647609
1.1	Источники базового капитала:	6	527985	10889	517116
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6	500000	0	500000
1.1.1.1	обязательными лицами (долгами)	6	500000	0	500000
1.1.1.2	привлеченными лицами	6	0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход	6	13280	3806	8974
1.1.3	Резервный фонд	6	14705	6863	7742
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	6	14705	6863	7742
1.1.4.1	прошлых лет	6	0	0	0
1.1.4.2	отчетного года	6	236872	236872	18
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	6	5	1	4
1.2.1	Нематериальные активы	6	0	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы	6	0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6	0	0	0
1.2.4	Убытки:	6	239877	239877	0
1.2.4.1	прошлых лет	6	0	0	0
1.2.4.2	отчетного года	6	239877	239877	0
1.2.5	Инактивы в капитал финансовых организаций:	6	0	0	0
1.2.5.1	несущественные	6	0	0	0
1.2.5.2	существенные	6	0	0	0
1.2.5.3	существенная сумма осуществленных вложений и окупаемая сумма отложенных налоговых активов	6	0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавленного капитала	6	0	-6	14
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	6	0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включенные в состав базового капитала	6	268095	-229003	517098
1.3	Базовый капитал	6	0	0	0
1.4	Источники добавочного капитала:	6	0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привлеченными лицами, всего, в том числе:	6	0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для пошения капитализации банков"	6	0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход	6	0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	6	0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничений срока привлечения	6	0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	6	0	-6	14
1.5.1	Вложения в собственные управляемые акции	6	0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	6	0	0	0

1.5.2.1	неуущественные		0	0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0	0
1.5.3.1	неуущественные		0	0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0	0
1.5.4	Отличительная величина дополнительного капитала		0	0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению оснований дополнительного капитала		0	0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0	0
1.6	Добавочный капитал	268093	-229403		517098	
1.7	Основной капитал	250000	119449		130511	
1.8	Источники дополнительного капитала:		0	0	0	0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0	0
1.8.3	Премия		0	-10511	10511	10511
1.8.3.1	текущего года		0	-10511	10511	10511
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	250000	130000		120000	
1.8.4.1	привилегированный (размещенный) до 1 марта 2013 года	150000	30000	0	120000	
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"	0	0	0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источник дополнительного капитала:		0	0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций		0	0	0	0
1.9.2.1	неуущественные		0	0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0	0
1.9.3.1	неуущественный		0	0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0	0
1.10.1	Проформенная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-завещателя		0	0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим участникам (акционерам) и инкандерам, над ее максимальной величиной в соответствии с Федеральными законами и корпоративными актами Банка России		0	0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источника основного и дополнительного капитала		0	0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли владеющего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	250000	119449	130511		
2	Активы, зачисленные по урону риска (руб.):		X	X	X	
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	210620	-620636		1131256	
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	210620	-620636		1131256	
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	X	X	X	
3	Дистанционность базового капитала					24,3
3.1	Дистанционность базового капитала		28,5	X		24,3
3.2	Достаточность основного капитала		28,5	X		24,3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		55,1	X		30,4

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, порчиваемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

3.4	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов								163129
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							245668	163129
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							125668	163129
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							120000	0
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам								

Подраздел 2.2. Операционный риск тыс. руб. (долл.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		20839	14728
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		138928	98187
6.1.1	чистые процентные доходы		100877	86334
6.1.2	чистые не процентные доходы		38051	11853
6.2	Количество лет, существующих дата расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		446038	650061
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		35683	52007
7.1.1	общий		4476	8381
7.1.2	специальный		31207	43626
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			
7.2.1	общий			
7.2.2	специальный			
7.3	валютный риск			

Раздел 3. Информация о величии резервов на возможные потери по ссудам и иным активам тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		381379	316277	65102
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		381239	325949	52290
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		140	-9572	9812
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удостоверяющими кредитными Банком России, открытыми на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Раздел 4. Информация о показателях финансового риска

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отступающую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отступающую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6
1	Основной капитал, тыс. руб.		200095	303902	330150
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового риска, тыс. руб.		911725	1253264	1497528
3	Показатель финансового риска по Балансу III, процент		32,0	24,0	23,0

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по орудиям, осудной и прерванной к ней задолженности.

Номер пояснения ()

1. **формирование (доприсчисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).**

всего	357250	в том числе вследствие:	
1.1. выдана судя	5471		
1.2. изменение качества судя	333004		
1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	2058		
1.4. иных причин	16858		

2. **Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).**

всего	31301	в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных судя	0		
2.2. погашения судя	28772		
2.3. погашения качества судя	20		
2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	710		
2.5. иных причин	3799		

Председатель Правления

Главный бухгалтер

И.П.

Заместитель Председателя

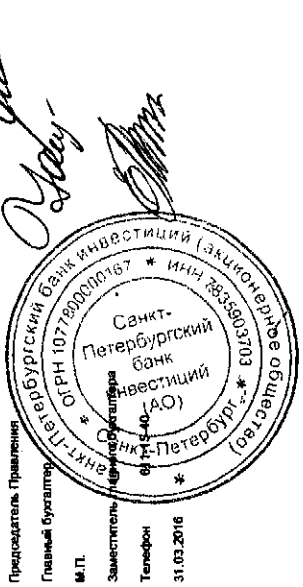
Телефон

31.03.2016

Сыпченко Роман Анатольевич

Смирнова Юлия Вячеславовна

Лесонен Елена Викторовна



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	98620556	3488

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество), Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО)
Почтовый адрес 107101, г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ, 16-30, П.А. (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409013
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
				а	б
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	3	4		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5	6	29.6	24.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8	9	29.6	24.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	10	11	55.1	30.4
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	0	0	0	0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	15	16	84.6	57.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	50	51	211.3	156.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	120	121	6.5	22.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	25	26	максимально 15.1 минимально 0.0	максимально 22.9 минимально 0.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)	800	801	66.4	183.9
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	50	51	0	0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	3	4	0.2	0.3
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	26	27	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		914451
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		13
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		914438

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		911738
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		13
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		911725
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму начисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		0

18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента			0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:			0
		Капитал и риск		
20	Основной капитал			288095
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:			911725
		Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент			32

Председатель Правления

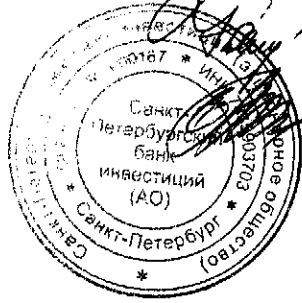
Главный бухгалтер

М.П.

Заместитель главного бухгалтера

011-15-40

31.03.2016



Смьченко Роман Анатольевич

Смирнова Юлия Вячеславовна

Ласожен Елена Викторовна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	98620556	3468

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество), Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО)
Почтовый адрес 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ, 16-30, П.А.

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		43575	22875
1.1.1	проценты полученные			
1.1.2	проценты уплаченные		126806	142638
1.1.3	комиссии полученные		-43507	-27215
1.1.4	комиссии уплаченные		2227	2138
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-722	-878
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-3432	-11498
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы		-11276	-26529
1.1.9	операционные расходы		12783	3548
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-25905	-27197
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-11408	-32030
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		81446	56588
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8626	-476
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		85430	-117762
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		606959	-83933
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		221581	-154452
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-831730	404938
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		0	0
1.3	Итого по разделу 1 (стр. 1.1 + стр. 1.2)		-9420	8273
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		125021	79483
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-36891	5822
2.7	Дивиденды полученные		0	-425
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-36891	5387
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-186880
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		14967	79327
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		103087	-22683
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		55530	78223
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		158627	55530

Председатель Правления Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество), Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО) Сильченко Роман Анатольевич
 Главный бухгалтер Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество), Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО) Смирнова Юлия Вячеславовна
 М.П. Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество), Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО) Лесочен Елена Викторовна
 Заместитель главного бухгалтера
 Телефон: 011-15-46
 31.03.2016



**SAINT-PETERSBURG
BANK OF INVESTMENTS**



**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ
БАНК ИНВЕСТИЦИЙ**

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год
Санкт-Петербургского банка инвестиций
(акционерное общество)**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Существенная информация о Санкт-Петербургском банке инвестиций (АО)	3
2. Краткая характеристика деятельности Банка	4
2.1. Основные направления деятельности Банка	4
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 2015 году на финансовые результаты деятельности Банка	5
2.3. Информация об экономической среде, в которой осуществляет деятельность Банк.....	6
2.4. Информация о перспективах развития Банка.....	7
3. Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики Банка	8
3.1. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности Банка.....	8
3.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий Банка.....	10
3.3. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности	12
3.4. Корректирующие события после отчетной даты	12
3.5. Не корректирующие события после отчетной даты, существенно влияющее на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка	13
3.6. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка	13
3.7. Информация о разводненной прибыли на акцию	13
3.8. Изменения в Учетной политике на 2016 год	13
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма отчетности 0409806).....	14
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма отчетности 0409807).....	20
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма отчетности 0409808)	24
7. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	25
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (форма отчетности 0409813).....	42
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма отчетности 0409814).....	42
10. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами	43
11. Информация о системе оплаты труда.....	44

1. Существенная информация о Санкт-Петербургском банке инвестиций (АО)

Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество) (далее – Банк) зарегистрирован 15 января 2007 года (свидетельство ФНС 78 № 005705721, свидетельство Центрального банка Российской Федерации за рег. № 3468).

Наименование Банка приведено в соответствии с действующим законодательством - новая редакция устава согласована Банком России 24.07.2015 года, зарегистрирована регистрирующим органом 30.07.2015 года.

Основной государственный регистрационный номер: 1077800000167.

Юридический адрес и фактическое местонахождение: 197101 г. Санкт-Петербург, ул. Большая Монетная, д.16, корп.30, л. А.

Высшим органом управления является Собрание акционеров Банка.

Ведение реестра акционеров осуществляется ОАО "Объединенная регистрационная компания".

Общее руководство от имени Собрания осуществляет Совет директоров Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным Исполнительным органом Банка – Председателем Правления Банка и коллегиальным Исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

Банк по состоянию на 01.01.2016 года не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений вне местонахождения Банка и не является участником банковской консолидированной группы (банковского холдинга).

Банк по состоянию на 01.01.2016 года не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банки-корреспонденты (НОСТРО):

- НКО ЗАО НРД,
- СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ БАНК СБЕРБАНКА РФ,
- ОАО "БАНК БФА",
- АКБ "РОСЕВРОБАНК" (ОАО),

Банк является членом:

- Ассоциации банков Северо-Запада,
- Санкт-Петербургской торгово-промышленной палаты,
- Санкт-Петербургской Ассоциации производителей автокомпонентов.

Величина зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Банка на 01.01.2016 года составляет 500 000 000 рублей. 100% акций принадлежат единственному акционеру – Бодрунову Сергею Дмитриевичу и переданы в доверительное управление.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период с 01 января 2015 года по 31 декабря 2015 года в тысячах рублей.

Валюта баланса на 01.01.2016 г. составляет 914,5 млн. рублей (Форма №0409806), Собственный капитал – 538,1 млн. рублей. (Форма №0409808).

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Основные направления деятельности Банка

Лицензия на осуществление банковских операций № 3468 от 22.03.2007 года дает Банку право осуществления следующих операций 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 от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических 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).

Банк на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, выданных Департаментом допуска на финансовый рынок Банка России, имеет право:

- на осуществление брокерской деятельности (№ 078-13574-100000 от 24.05.2011 года),
- на осуществление депозитарной деятельности (№ 078-13572-000100 от 24.05.2011 года),
- на осуществление дилерской деятельности (№ 078-13573-010000 от 24.05.2011 года).

Банк на основании Закона № 395-1 от 02.12.1990 года «О банках и банковской деятельности», помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк имеет Лицензию Управления Федеральной службы безопасности РФ по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области, серия ЛСЗ, №0000508, Рег.№741Н от 03.08.2012 года на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание информационных систем и телекоммуникационных

систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Основными клиентами Банка являются компании, осуществляющие деятельность по следующим направлениям:

- авиаприборостроение и авионика;
- автоприборостроение и производство автокомпонентов;
- управление недвижимостью и девелоперские проекты;
- управление финансовыми активами;
- IT-бизнес;
- медиа-бизнес.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 2015 году на финансовые результаты деятельности Банка

Перечень основных операций, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат Банка в 2015 году, включал в себя:

- операции на рынке межбанковского кредитования;
- кредитование юридических лиц;
- кредитование физических лиц;
- операции с долговыми обязательствами;
- операции с валютными ценностями;
- привлечение средств в депозиты.

Наименование статьи	2015 г.	2014 г.	Изменение в тыс. руб.	Изменение в %
Активы, в т.ч.	914 451	2 002 393	-1 087 942	-54%
Денежные средства	160 985	66 514	94 471	142%
Средства в кредитных организациях	21 862	267 291	-245 429	-92%
Ссудная задолженность	310 166	1 227 414	-917 248	-75%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	369 291	439 503	-70 212	-16%
Прочие активы	5 229	19 738	-14 509	-74%
Обязательства, в т.ч.	625 954	1 474 407	-848 453	-58%
Средства клиентов не кредитных организаций	624 725	1 456 455	-831 730	-57%
Процентные доходы, в т.ч.	124 281	161 178	-36 897	-23%
от размещения средств в кредитных организациях	49 542	53 370	-3 828	-7%
от ссуд клиентам, не кредитным организациям	34 191	82 067	-47 876	-58%
от вложений в ценные бумаги	40 548	25 741	14 807	58%
Изменения резервов на возможные потери по ссудам	-325 949	-23 349	-302 600	1296%
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов не кредитных организаций	36 075	36 479	-404	-1%
Чистые процентные доходы	-237 743	101 350	-339 093	-335%

Наименование статьи	2015 г.	2014 г.	Изменение в тыс. руб.	Изменение в %
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 893	-21 888	28 781	131%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-11 276	-26 529	15 253	57%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	14 967	79 327	-64 360	-81%
Изменение резерва по прочим потерям	9 671	984	8 687	883%
Чистые доходы (расходы)	-211 828	138 015	-349 843	-253%
Прибыль до налогообложения	-237 890	110 146	-348 036	-316%
Прибыль после налогообложения	-239 488	78 119	-317 607	-407%
Капитал	538 095	647 609	-109 514	-17%

В течение 2015 года финансовое состояние Банка характеризовалось следующими фактами:

- стабильно высокий уровень мгновенной и текущей ликвидности Банка;
- деятельность на валютном и фондовом рынках;
- отсутствие просроченной кредиторской задолженности;
- достаточная сбалансированность активов и пассивов по срокам востребования и погашения;
- снижение доходности по основному виду деятельности Банка – кредитованию;
- отрицательный финансовый результат в связи с созданием резервов на возможные потери по безнадежной ссудной задолженности.

Величина собственных средств Банка на 01.01.2016 года составила 538 095 тыс. рублей, что на 17% меньше, чем на 01.01.2014 года (647 609 тыс. руб.). На значительное уменьшение собственных средств повлиял отрицательный финансовый результат от деятельности.

Валюта баланса Банка уменьшилась за 2015 год по сравнению с 01.01.2015 года на 54%. Среди основных факторов, которые повлияли на уменьшение активов Банка, можно выделить снижение ссудной задолженности на 75% и средств в кредитных организациях на 142%, а также снижение пассивов за счет уменьшения средств на банковских и депозитных счетах клиентов – не кредитных организаций на 57 %.

2.3. Информация об экономической среде, в которой осуществляет деятельность Банк

Сравнительный анализ банков в Санкт-Петербурге, где зарегистрирован Банк, показывает, что Банк в той или иной степени оказывает услуги, предоставляемые банками-конкурентами (за исключением вкладных операций с физическими лицами).

Объемы услуг определяются размерами капитала (кредитные вложения). В целом Банк конкурентоспособен по линейке предоставляемых кредитов (кредиты, кредитные линии), расчетно-кассовых услуг, операций с ценными бумагами. Тарифы на предоставляемые услуги постоянно анализируются, сравниваются с тарифами банков-конкурентов и в целом имеют среднее значение по рынку.

Сохранение независимой позиции Банка на высококонкурентном банковском рынке Санкт-Петербурга будет, в конечном счете, зависеть от устойчивости положительной динамики коммерческих и финансовых показателей Банка.

Банк занимает нишу в секторе обслуживания малого и среднего бизнеса, где небольшие банки чувствуют себя относительно комфортно.

Данная конкурентная среда способствует как широкому проникновению наиболее популярных и востребованных услуг, в том числе их удельному удешевлению, так и выбору той кредитной организации, которая сможет обеспечить наиболее технологичный и доступный способ ее оказания.

Среди наиболее востребованных банковских услуг у юридических лиц в Санкт-Петербурге являются (по степени проникновения):

- расчетно-кассовое обслуживание, в т.ч. возможность обмена финансовыми документами по системе «банк-клиент», инкассации, начисления процентов на остаток на счете, внедрения зарплатных проектов, проведения расчетов в аккредитивной форме;
- кредитование, в т.ч. срочное, в форме овердрафта, финансирование лизинговых сделок, финансирование факторинговых сделок;
- размещение временно свободных средств в срочные депозиты;
- приобретение банковских векселей для расчетов с контрагентами в хозяйственных цепочках;
- обслуживание на рынке ценных бумаг.

Анализ экономической ситуации в Российской Федерации и в регионе деятельности Банка (Санкт-Петербург) в ближайшие два года, состояния и развития банковского сектора позволяет сделать вывод о том, что в этих условиях Банку необходимо ориентировать свою деятельность на повышение объема и качества банковских услуг и снижение их себестоимости, внедрение новых технологий по качественному обслуживанию клиентов, инвестиционные вложения в средний и крупный бизнес, привлечение физических лиц для ипотечного и потребительского кредитования.

Анализ основных макроэкономических характеристик в Российской Федерации и в Санкт-Петербурге говорит о значительном инвестиционном потенциале как региона, так и страны в целом. Несмотря на значительную конкуренцию, Банк планирует увеличение объемов бизнеса (в основном за счет кредитования предприятий), что обусловлено возрастающими потребностями отечественной промышленности, связанными с необходимостью модернизации.

2.4. Информация о перспективах развития Банка

За годы деятельности Банк расширил круг клиентов различной отраслевой принадлежности, что свидетельствует о востребовании его услуг. Круг юридических лиц - клиентов Банка охватывает практически все формы собственности.

Банк предоставляет комплексное обслуживание юридическим лицам, а также индивидуальным предпринимателям. Клиенты Банка отличаются по масштабу осуществляемой деятельности, среди них можно выделить следующие группы:

- предприятия ВПК;
- предприятия гражданского машино - и авиаприборостроения;
- транспортно-экспедиционные предприятия;
- торгово-закупочные компании;
- прочие организации.

Для удобства клиентов в Банке функционирует система электронных расчетов «Банк-Клиент». В ней применены международные стандарты кодирования информации с использованием технологии электронной цифровой подписи, что обеспечивает эффективную защиту передаваемых данных. Передача и получение документов клиентом производится с использованием модемной связи и сети Интернет. Количество клиентов, пользующихся данной услугой, постоянно растет.

Вместе с тем, в работе с клиентами Банк придерживается принципов и ограничений, формирующих политику Банка.

В соответствии с международными и российскими требованиями по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Банк стремится привлекать на обслуживание тех клиентов, законность источников доходов и осуществляемой деятельности которых может быть проверена с высокой степенью достоверности.

Политика Банка направлена на содействие предотвращению использования банковских операций в преступных целях.

Таким образом, ключевыми факторами позиционирования Банка на рынке банковских услуг являются: качество предоставляемых услуг, универсальность, технологичность, репутация Банка, формирование устойчивых финансовых показателей.

Рыночная привлекательность Банка для предприятий, заинтересованных в расширении банковского обслуживания, основана на следующих принципах, заложенных в направлении развития Банка:

- минимально возможные тарифы на проведение основных банковских операций;
- направленность коммерческой деятельности Банка на краткосрочное, и, в перспективе, долгосрочное кредитование предприятий реального сектора;
- предоставление четко регламентированного и понятного доступа к кредитным ресурсам Банка при одновременном соблюдении банковского законодательства;
- конкурентоспособные ставки предполагаемого кредитования;
- гибкий подход и широкий круг возможных форм обеспечения краткосрочных кредитов;
- отсутствие бюрократических преград, быстрота принятия решений;
- быстрота и современный уровень стандартного обслуживания;
- индивидуальный подход к обслуживанию.

Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2016г. останутся расчетно-кассовое обслуживание, кредитование и обслуживание юридических лиц, работа на фондовом и валютном рынках.

3. Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики Банка

3.1. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности Банка

Годовая отчетность Банка составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности".

Годовая отчетность составлена за период с 01 января по 31 декабря 2015 года. Годовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера.

Годовая отчетность составляется в валюте Российской Федерации. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31.12.2015 года.

В состав годовой отчетности включаются формы отчетности и пояснительная информация:

0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)".

0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)".

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)";

0409813 "Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)";

0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)".

Основой для составления годовой отчетности являются:

Баланс кредитной организации на 01.01.2016 года по форме приложения 8 к приложению к Положению Банка России от 16.07.2012 года № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее - Положение № 385-П);

Оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 7 к приложению к Положению № 385-П;

Отчет о финансовых результатах по форме приложения 4 к приложению к Положению № 385-П;

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к приложению к Положению № 385-П.

В целях составления годовой отчетности Банком были проведены:

- инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям по состоянию на 01.12.2015 года. Расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета не обнаружено.
- ревизия банкнот, монеты и других ценностей в операционной кассе Банка по состоянию на 01.01.2016 года. Расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета не обнаружено.
- проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами по состоянию на 01.12.2015 года с целью выявления длительности учета на счете N 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений. Нарушений не установлено.
- проверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01.12.2015 года с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, за исключением случаев, установленных Положением № 385-П,

наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке. В результате проверки за счет резервов на возможные потери списана задолженность клиентов по уплате комиссий за расчетно-кассовое обслуживание в размере 1 тыс. руб.

- проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы "Г" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению № 385-П, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и № 474 "Расчеты по отдельным операциям", с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за 2015 год.
- сверка остатков на 01.01.2016 года на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, которым направлены акты сверки.
- проверка данных аналитического учета на счете N 607 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" в целях выявления объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, в том числе при наличии в отчетном году затрат на их содержание. Объекты не выявлены.
- начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к приложению к Положению № 385-П доходов и расходов, относящихся к периоду до 01.01.2016 года.
- сверки наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не выявлено.
- мероприятия по минимизации сумм на счетах до выяснения.
- расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов по состоянию на 01.01.2016 года.

3.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий Банка

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса определены в Учетной политике Банка на 2015 год в соответствии с действующими нормативными актами, принятыми в Российской Федерации.

Активы Банка в бухгалтерском учете отражались по их первоначальной стоимости, а в дальнейшем оценивались (переоценивались) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства Банка отражались в соответствии с условиями договоров.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (ММВБ), признается равной их рыночной цене, определенной этим организатором торговли по итогам торгового дня в порядке, установленном нормативными актами федеральных органов.

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

При признании в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям:

- размещения (предоставления) денежных средств,
- по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц),
- по операциям займа ценных бумаг,

а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов одновременно соблюдаются следующие условия:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Приобретаемые товарно-материальные ценности и материальные запасы отражаются в учете по цене приобретения без учета налога на добавленную стоимость.

Лимит стоимости материальных ценностей для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств принимается в размере 40 000 руб. и выше без учета НДС. Лимит стоимости для принятия активов к бухгалтерскому учету в составе нематериальных активов принимается в размере 40 000 руб. и выше без учета НДС.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации для всех объектов основных средств и нематериальных активов.

Списание расходов будущих периодов производится равномерно (ежеквартально) в течение срока использования, указанного поставщиком или установленного в акте уполномоченной комиссии.

Для признания недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, должны быть выполнены следующие условия:

- недвижимость находится в собственности Банка, и её стоимость может быть надежно определена,
- недвижимость не предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-

гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями,

- недвижимость предназначена для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого,
- реализация недвижимости в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком не планируется.

3.3. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Изменение Учетной политики может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования организации может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением Учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

Внесено изменение в бухгалтерский учет гарантийных переводов, уплачиваемых или получаемых от АКБ «НКЦ» при проведении операций с иностранной валютой на организованном рынке.

Данные изменения в организации бухгалтерского оказали влияния на сопоставимость показателей деятельности Банка при сравнении данных формы 0409806 на 01.01.2015 года и на 01.01.2016 года в части показателей «прочие активы» и «ссудная задолженность». В форме отчетности 0409806 на 01.01.2016 года в графе данные на начало отчетного года показатели представлены в сопоставимых величинах.

3.4. Корректирующие события после отчетной даты

Банком производились следующие операции по отражению в учете корректирующих событий после отчетной даты за 2015 год в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности":

- перенос остатков, отраженных на счете 706 "Финансовый результат текущего года" на счет 707 "Финансовый результат прошлого года";
- учет расходов и доходов, связанных с обеспечением операционной и хозяйственной деятельности Банка при получении после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;

- изменение сумм резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;
- перенос остатков со счета 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

3.5. Не корректирующие события после отчетной даты, существенно влияющее на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка

Критерий существенности для не корректирующих событий после отчетной даты установлен в размере 5% от капитала, который определяется в соответствии с Положением «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» Банка России № 395-П за последний день отчетного года без учета операций СПОД.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющие на его финансовое состояние, состояние активов и обязательств, не происходили.

3.6. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка

Неприменение правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности, не допускалось.

3.7. Информация о разводненной прибыли на акцию

Банком по состоянию на 01.01.2016 года не заключались договоры купли-продажи обыкновенных акций у Банка по цене ниже их рыночной стоимости.

Уменьшения прибыли в расчете на одну обыкновенную акцию в результате возможного в будущем выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества не ожидается.

3.8. Изменения в Учетной политике на 2016 год

Изменения в Учетную политику Банка внесены в соответствии со вступившими в силу нормативными документами Банка России, а именно:

- Указаниями Банка России, внесшими изменения в Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утв. Банком России 16.07.2012 года № 385-П);
- Положением "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" (утв. Банком России 15.04.2015 года № 465-П);
- Положением о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций (утв. Банком России 22.12.2014 года № 446-П);
- Положением 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 (утв. Банком России 22.12.2014 года № 448-П).

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма отчетности 0409806)

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование	тыс. руб.	
	2015	2014
Наличные денежные средства	8 934	3 166
Остатки на корреспондентском счете в Банке России	149 693	52 364
Обязательные резервы	2 358	10 984
Остатки на корреспондентских счета в других банках	17 086	236 552
Остатки на счетах в клиринговых организациях	4 776	12 451
Итого	182 847	315 517

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

Наименование	тыс. руб.	
	2015	2014
Облигации Российской Федерации (ОФЗ)	109 232	9 820
Облигации кредитных организаций-резидентов	260 059	215 127
Облигации юридических лиц-резидентов	0	212 444
Валютный СВОП	0	2 112
Итого	369 291	439 503

Вложения в облигации осуществлялись в валюте Российской Федерации. Справедливая стоимость второй части сделки по покупке продажи иностранной валюты (валютного СВОПа) рассчитывалась по методике, определенной Учетной политикой Банка, расчетным путем в соответствии с Приказом ФСФР РФ от 09.11.2010 года № 10-67/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, в целях 25 гл. Налогового кодекса Российской Федерации», а также на основании стоимости сопоставимых финансовых инструментов.

Долговые ценные бумаги в разрезе выпусков на 01.01.2016 года.

Наименование выпуска	Код государственной регистрации выпуска	Срок обращения, дн.	Накопленный купонный доход, тыс. руб.	Текущая (справедливая) стоимость, тыс. руб.
ОФЗ ПК203	26203RMFS	2 198	873	31 634
ОФЗ ПРК18	24018RMFS	1 064	13	40 957
ОФЗПД(077)	25077RMFS	1 820	816	25 800
ОФЗПД(080)	25080RMFS	1 820	144	9 844
ОФЗПД(082)	25082RMFS	1 092	8	997
ВТБ об06	40501000B	1 092	283	10 283
ВТБ об621	4B022101000B	1 092	804	50 749
ВТБ об622	4B022201000B	1 092	191	20 160

Наименование выпуска	Код государственной регистрации выпуска	Срок обращения, дн.	Накопленный купонный доход, тыс. руб.	Текущая (справедливая) стоимость, тыс. руб.
ГПБ обб10	4B021000354B	1 096	2 025	72 081
Россельхозбанк об21	42103349B	3 640	3 103	63 169
Внешэкономбанк обб01	4B02-01-00004-T	1 092	1 044	43 617
Итого			9 304	369 291

Долговые ценные бумаги в разрезе выпусков на 01.01.2015 г.

Наименование выпуска	Код государственной регистрации выпуска	Срок обращения, дн.	Накопленный купонный доход, тыс. руб.	Текущая (справедливая) стоимость, тыс. руб.
ОФЗ-25079-ПД	25079RMFS	1 463	54	9 820
ВК-Инвест-06-обл	4-06-36281-R	1 820	355	19 037
ВымпелКом-04-обл	4-04-00027-A	3 640	771	30 405
Газпром нефть-11-обл	4-11-00146-A	3 640	669	20 551
Группа ЛСР-БО-04-обл	4B02-04-55234-E	1 092	350	14 668
ЕврхолдФ-02-обл	4-02-36383-R	3 640	533	28 207
Лента-03-обл	4-03-36420-R	2 548	657	19 522
Магнит-01-обл	4-01-60525-P	1 092	887	28 847
О'КЕЙ-БО-04-обл	4B02-04-36415-R	1 820	405	20 204
РЖД-23-обл	4-23-65045-D	5 460	1 132	31 003
Банк ВТБ-БО-21-обл	4B022101000B	1 092	396	23 576
Бинбанк-4-боб	4B020402562B	2 184	454	10 387
Газпромбанк БО-10-обл	4B021000354B	1 096	1 421	48 925
Кредит Европа Банк-БО-02-обл.	4B020203311B	1 096	1 525	41 054
РосселхБ-11-обл	41103349B	3 640	1 476	46 170
ФК Открытие, Банк-БО-06-обл	4B020602209B	1 096	1 164	45 015
Итого			12 249	437 391

4.3. Чистая ссудная задолженность

Вид задолженности	Сумма задолженности на 01.01.2016, тыс. руб.	Сумма задолженности на 01.01.2015, тыс. руб.
Кредиты юридическим лицам на финансирование текущей деятельности	42 453	37 990
Приобретенные права требования к юридическим лицам	355 800	371 000
Кредиты физическим лицам - потребительские ссуды	8 613	7 424
Кредиты физическим лицам - автокредиты	0	149
Кредиты физическим лицам - ипотечные ссуды (в т.ч. приобретенные права требования, обеспеченные ипотекой)	33 258	43 052
Приобретенные права требования к физическим лицам	1 261	1 374
Межбанковские кредиты	233 210	596 904
Учтенные векселя банков	0	166 000

Вид задолженности	Сумма задолженности на 01.01.2016, тыс. руб.	Сумма задолженности на 01.01.2015, тыс. руб.
Денежные средства, перечисленные Банком в Банк НКЦ (ОА) в целях заключения конверсионных сделок на ММВБ	52	39 425
Гарантийные переводы, перечисленные Банком в Банк НКЦ (ОА) в целях обеспечения сделок на валютном рынке ММВБ	-	18 288
Резервы на возможные потери	-364 481	-54 192
ИТОГО	310 166	1 227 414

Информация о структуре чистой ссудной задолженности по видам деятельности:

Отрасль экономики	Сумма задолженности на 01.01.2016, тыс. руб.	Сумма задолженности на 01.01.2015, тыс. руб.
Операции с недвижимым имуществом	18 000	18 000
Финансовая деятельность	257 715	820 617
Строительство	150 000	169 930
Торговля	205 800	221 000
Гостиничный бизнес	0	60
Физические лица	43 132	51 999
Резервы на возможные потери	-364 481	-54 192
ИТОГО	310 166	1 227 414

Информация о структуре чистой ссудной задолженности по географическим зонам:

Географическая зона	Сумма задолженности на 01.01.2016, тыс. руб.	Сумма задолженности на 01.01.2015, тыс. руб.
Россия:		
Вологодская область	72	109
Ленинградская область	1 780	3 635
г. Москва	87 558	348 352
Псковская область	626	720
Республика Бурятия	2 507	2 581
г. Санкт-Петербург	578 640	924 030
Республика Беларусь	3 464	2 179
Резервы на возможные потери	-364 481	-54 192
ИТОГО	310 166	1 227 414

Информация о структуре чистой ссудной задолженности по срокам погашения:

Срок до погашения	Сумма задолженности на 01.01.2016, тыс. руб.	Сумма задолженности на 01.01.2015, тыс. руб.
до 30 дней	170 052	589 425
до 90 дней	18 050	140 706
до 180 дней	58	65 108
до 365 дней	86 603	277 512
до 3 лет	32 480	24 248
свыше 3 лет	33 566	44 049
Просроченные	333 838	140 558
Резервы на возможные потери	-364 481	-54 192
ИТОГО	310 166	1 227 414

4.4. Основные средства, нематериальные активы и недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

тыс. руб.

	Земля, временно не используемая в основной деятельности	Внеоборотные запасы	Основные средства		НМА	Итого
			Офисное и компьютерное оборудование	Прочие		
Балансовая стоимость на 01 января 2014 года	6 000	0	2 147	72	51	8 270
Остаточная стоимость на 01 января 2014 года	6 000	0	277	0	23	6 300
Приобретение	0	0	184	0	0	184
Выбытие	6 000	0	159	0	0	6 159
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Амортизация	0	0	99	0	5	104
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 01 января 2015 года	0	0	2 172	72	51	2 295
Остаточная стоимость на 01 января 2015 года	0	0	203	0	18	221
Приобретение	0	36 750	141	0	0	36 891
Выбытие	0	0	121	0	0	121
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Амортизация	0	0	39	0	5	44
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 01 января 2016 года	0	36 750	2 192	72	51	39 065
Остаточная стоимость на 01 января 2016 года	0	36 750	184	0	13	36 947

Внеоборотные запасы – залоговое имущество, перешедшее в собственность банка по решению суда в оценке, указанной в акте приема-передачи.

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.01.2016 года отсутствуют.

4.5. Прочие активы

Наименование	Сумма на 01.01.2016, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2015, тыс. руб.
Расчеты с брокерами	3 659	422
Требования по комиссиям по расчетно-кассовому и депозитарному обслуживанию	63	125
Требования по получению процентов по кредитам	47	12 077
Требования по получению процентных и дисконтных доходов по вексям	-	7 810
Расчеты по прочим налогам и сборам	5	30
Расчеты по оплате труда	45	41
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 116	155
Расчеты с прочими дебиторами по возмещению пеней и судебных издержек по кредитным договорам	40	9 623
Расходы будущих периодов	393	365
Резервы на возможные потери	-139	-10 910
ИТОГО	5 229	19 738

4.6. Средства клиентов

Наименование	Сумма на 01.01.2016, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2015, тыс. руб.
Финансовые организации:		
- расчетные счета	1 831	22 764
- депозиты	-	5 000
Коммерческие организации:		
- расчетные счета	333 330	665 969
- депозиты	37 700	608 931
- субординированные займы	250 000	150 000
Некоммерческие организации:		
- расчетные счета	1 856	3 196
Юридические лица-нерезиденты:		
- расчетные счета	5	5
Физические лица:		
- расчетные счета индивидуальных предпринимателей	3	38
- депозитный счет нотариуса	-	552
ИТОГО	624 725	1 456 455

Информация о структуре средств клиентов по видам деятельности и субъектам бизнеса:

Отрасль экономики	Сумма на 01.01.2016, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2015, тыс. руб.
Промышленность	209 325	416 404
Недвижимость	44 641	50 291
Финансовая деятельность	340 424	941 624
Торговля	21 807	22 271

Отрасль экономики	Сумма на 01.01.2016, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2015, тыс. руб.
Транспорт	-	10
Телекоммуникации	527	310
Прочее	7 998	24 955
Физические лица	3	590
ИТОГО	624 725	1 456 455

4.7. Прочие обязательства

Наименование	Сумма на 01.01.2016, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2015, тыс. руб.
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	35	9 452
Расчеты с прочими кредиторами	40	47
Обязательства по уплате процентов	1 006	8 438
Расчеты по налогам и сборам	4	6
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2	2
Доходы будущих периодов	4	6
ИТОГО	1 091	17 951

4.8. Уставный капитал

	Кол-во акций в обращении, шт.	Обыкновенные акции, шт.	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого, тыс.руб.
На 31 декабря 2014 года	0	500 000	0	0	0	500 000
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
На 31 декабря 2015 года	0	500 000	0	0	0	500 000

4.9. Внебалансовые обязательства

Наименование	Сумма на 01.01.2016, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2015, тыс. руб.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	-	-
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств под "лимит задолженности"	-	120 000
Гарантии	-	125 668

Наименование	Сумма на 01.01.2016, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2015, тыс. руб.
Обязательства по продаже иностранной валюты	-	146 272
ИТОГО	0	391 940

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма отчетности 0409807)

5.1. Процентные доходы и расходы

Наименование	2015 г., тыс. руб.	2014 г., тыс. руб.
Процентные доходы:		
по кредитам юридических лиц	29 539	73 452
по кредитам физических лиц	4 651	8 616
по межбанковским кредитам	42 430	42 464
по учтенным векселям	7 113	10 905
по ценным бумагам, в т.ч.	40 548	25 741
-государственным долговым ценным бумагам	4 855	445
-долговым ценным бумагам банков	24 028	8 362
-долговым ценным бумагам прочих юридических лиц	11 665	16 934
Итого процентные доходы	124 281	161 178
Процентные расходы:		
по депозитам юридических лиц	36 075	36 479
Итого процентные расходы	36 075	36 479
Изменение резервов по кредитам и процентным доходам	-325 949	- 23 349
Чистые процентные доходы	- 237 743	101 350

5.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование	2015 г., тыс. руб.	2014 г., тыс. руб.
от операций с государственными долговыми ценными бумагами	469	217
от операций с долговыми ценными бумагами банков	1 987	- 4 307
от операций с долговыми ценными бумагами прочих юридических лиц	9 221	- 10 508
от операций по договорам купли-продажи иностранной валюты, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество	-5 879	-7 290
от операций с опционами	1 095	-
Чистые доходы	6 893	- 21 888

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

Наименование	2015 г., тыс. руб.	2014 г., тыс. руб.
Доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме на организованном рынке	106 483	64 292
Доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме с клиентами	22 398	21 556
Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (от изменения валютного курса)	5 122	-
Расходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме на организованном рынке	123 338	109 154
Расходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме с банками	13	9
Расходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме с клиентами	20 480	3 214
Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (от изменения валютного курса)	1 448	-
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 11 276	- 26 529
Положительная переоценка балансовых статей в иностранной валюте по официальному курсу Банка России	788 762	833 774
Отрицательная переоценка балансовых статей в иностранной валюте по официальному курсу Банка России	773 795	754 447
Итого чистые доходы от переоценки балансовых статей	14 967	79 327

5.4. Комиссионные доходы

Наименование	2015 г., тыс. руб.	2014 г., тыс. руб.
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	558	512
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	674	887
Комиссии за депозитарные услуги	157	400
Комиссии за осуществление валютного контроля	22	50
Комиссии за выдачу банковских гарантий	74	267
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	725	-
Прочие комиссии	17	23
Итого комиссионные доходы	2 227	2 139

5.5. Комиссионные расходы

Наименование	2015 г., тыс. руб.	2014 г., тыс. руб.
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	125	128
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	222	223
Комиссии за переводы денежных средств	66	217

Наименование	2015 г., тыс. руб.	2014 г., тыс. руб.
Комиссии за оказание посреднических услуг по брокерским договорам	85	55
Комиссии за инкассацию денежных средств	22	29
Комиссии, уплаченные биржам за организацию и техническое сопровождение торгов	202	206
Комиссии по услугам сопровождения кредитных договоров	-	20
Итого комиссионные расходы	722	878

5.6. Изменение резервов по прочим потерям

Наименование	2015 г., тыс. руб.	2014 г., тыс. руб.
Изменение резервов по кредитным линиям	-	543
Изменение резервов по комиссиям клиентов по РКО и депозитарным операциям	- 3	- 15
Изменение резервов по пеням и судебным издержкам по кредитным договорам	9 716	-
Изменение резервов по прочим требованиям	- 42	463
Изменение резервов - оценочных обязательств некредитного характера	-	- 7
Итого изменение резервов	9 671	984

5.7. Прочие операционные доходы

Наименование	2015 г., тыс. руб.	2014 г., тыс. руб.
Доходы, полученные по операциям новации	1 597	-
Доходы, полученные по договорам хранения имущества	4	4
Доходы от изменения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	3 506
Доходы от переплаты налога на прибыль за 2014 год, подтвержденной налоговым органом	2 554	-
Итого операционные доходы	4 155	3 510

5.8. Операционные расходы

Наименование	2015 г., тыс. руб.	2014 г., тыс. руб.
Расходы на содержание персонала	18 319	19 512
Расходы на амортизацию основных средств и нематериальных активов	165	181
Расходы на содержание и ремонт имущества	326	232
Расходы по арендной плате	1 813	1 804
Расходы на приобретение товарно-материальных ценностей	368	344
Расходы на охрану	737	737
Расходы на рекламу	123	357
Расходы на аудит	280	280
Расходы по реализации имущества	-	506
Расходы по оценке имущества	160	20

Наименование	2015 г., тыс. руб.	2014 г., тыс. руб.
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 558	1 497
Расходы на право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 228	1 154
Консультационные расходы	482	647
Прочие расходы	503	598
Итого операционные расходы	26 062	27 869

5.9. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Наименование	2015 г., тыс. руб.	2014 г., тыс. руб.
Налог на прибыль	617	31 004
Налог на имущество	2	4
Земельный налог	-	23
Налог на добавленную стоимость	979	996
Итого расходов по налогу	1 598	32 027

Расходы по земельному налогу за 2015 год отсутствуют в связи с реализацией земельных участков в 2014 году.

Сумма расходов по налогу на прибыль за 2015 год уменьшилась по сравнению с 2014 годом в связи с отрицательным финансовым результатом от основной деятельности, полученным Банком в 2015 году.

5.10. Информация о вознаграждении работникам

Наименование	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Списочная численность персонала, в т.ч.:	23	27
- численность основного управленческого персонала	5	4
Наименование	2015 год, тыс. руб.	2014 год, тыс. руб.
Общая величина выплаченных вознаграждений, всего в том числе, в т.ч.	14 088	15 277
- основному управленческому персоналу	5 529	5 326
Начисления на заработную плату (налоги и сборы)	3 743	3 821

Под основным управленческим персоналом Банка понимаются:

- члены Правления Банка;
- члены Совета директоров Банка.

В 2015 году основному управленческому персоналу выплачивалась заработная плата в порядке, установленном Положением об оплате труда. В 2015 году не вносились изменения в порядок выплаты заработной платы.

5.11. Иная информация

Банк не производил в 2014 и 2015 годах исследования и разработки, признаваемые в качестве расходов от деятельности. Реструктуризация деятельности не производилась. Банк в течение года после 31.12.2015 года не планирует прекращения деятельности по объявленным направлениям. Банк имеет текущие судебные разбирательства, в которых выступает истцом и ответчиком. Признанные существенные условные обязательства некредитного характера, связанные с судебными разбирательствами, на 01.01.2016 года отсутствуют.

Банк не владеет объектами, которые имеют неопределенную оценку, что несет значительный риск будущих существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств, и поэтому не раскрывает основные допущения о развитии событий в будущем.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма отчетности 0409808)

Стратегия управления капиталом Банка основывается на соблюдении обязательных нормативов деятельности кредитных организаций, устанавливаемых Банком России. Иные процедуры управления капиталом в Банке не установлены.

Наименование	Сумма на 01.01.2016, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2015, тыс. руб.
Базовый капитал:		
Уставный капитал	500 000	500 000
Резервный фонд	13 280	9 374
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	14 705	7 742
Итого источники базового капитала	527 985	517 116
Показатели, уменьшающие базовый капитал		
Нематериальные активы	13	18
Убыток отчетного года	239 877	
Итого базовый капитал	288 095	517 098
Дополнительный капитал:		
Субординированный займ	250 000	120 000
Нераспределенная прибыль отчетного года	-	10 511
Итого дополнительный капитал	250 000	130 511
Всего капитал	538 095	647 609

Капитал рассчитывался с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III").

На значительное уменьшение собственных средств повлиял отрицательный финансовый результат от основной деятельности по итогам 2015 года.

Информация о выплатах дивидендов и планируемых выплатах дивидендов:

Наименование	в 2014 году, тыс. руб.	в 2015 году, тыс. руб.	в 2016 году, тыс. руб.
Обыкновенные акции	186 880	-	-

Информация о нормативе достаточности капитала:

Наименование	2015 г.	2014 г.
Достаточность базового капитала	29,5%	24,3%
Достаточность основного капитала	29,5%	24,3%
Достаточность собственных средств (капитала)	55,1%	30,4%

Минимальное значение нормативов достаточности капитала:

достаточность базового капитала – 5 %,
достаточность основного капитала – 6 %,
достаточность собственных средств (капитала) - 10%.

В течение 2014-2015 гг. Банк не допускал нарушения норматива достаточности капитала.

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

К рискам, которые возникали в процессе осуществления Банком своей деятельности, относятся:

- кредитный риск,
- страновой риск,
- риск потери ликвидности,
- рыночный риск,
- операционный риск,
- правовой риск,
- стратегический риск,
- риск потери деловой репутации,
- риск нарушения информационной безопасности.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам для Банка относятся:

- кредиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенные Банком векселя;
- банковские гарантии, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- приобретенные Банком по сделке (уступка требования) права (требованиям);
- сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченные Банком аккредитивы (в том числе непокрытые аккредитивы);

Кредитная политика Банка основывается на необходимости соблюдения установленных Банком России нормативов кредитного риска и достаточности капитала. Положительное решение о предоставлении кредита должно быть обусловлено наличием комплекса факторов, положительно характеризующих юридическое/физическое лицо при одновременном отсутствии существенных негативных моментов, регламентированных внутренними документами Банка в области кредитования. Кредитная политика Банка считает приоритетными целевые кредиты и кредиты на пополнение оборотных средств.

Основной целью Кредитной политики Банка является предоставление надежных и рентабельных для Банка кредитов с минимальным уровнем кредитного риска.

Система установления кредитных рисков предусматривает тщательный анализ кредитоспособности заемщиков на базе таких показателей как финансовое положение, целевое использование кредитных средств и залоговое обеспечение.

Минимизация кредитных рисков достигается путем:

- поддержания внутрибанковской нормативной базы по кредитованию в соответствии с законодательством РФ и требованиями Банка России.
- формирования адекватных резервов на возможные потери по ссудам, прочим балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и внебалансовым инструментам в соответствии с требованиями Банка России.
- повышения профессионализма сотрудников Банка, участвующих в кредитном процессе.

Банк рассматривает управление кредитными рисками как одну из центральных задач финансового управления.

Оперативное регулирование и контроль величин кредитных рисков в Банке осуществляет Правление Банка. Кроме того, дополнительными контролирующими органами являются – Председатель Правления Банка, его Заместитель, Совет директоров Банка, Служба внутреннего аудита, Главный бухгалтер Банка.

Операции кредитования являются значительной статьей в активе Банка (34% от общей величины активов по форме 0409806 по состоянию на 01.01.2016 года) и приносят значительную часть дохода.

Кредитование юридических и физических лиц осуществляется исключительно в соответствии с решениями Правления Банка после детального изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика, с учетом его отраслевой принадлежности, кредитной истории, а также качества обеспечения кредита.

Размещение денежных средств на рынке МБК осуществляется в соответствии с лимитами, установленными Правлением Банка или решениями Совета директоров после детального изучения финансового положения и кредитоспособности банка. Операции кредитования банков составляют 55% от общей величины чистой ссудной задолженности (по форме 0409806 по состоянию на 01.01.2016 года).

Группировка по виду ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц:

Вид задолженности	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Кредиты	42 453	5 003	953
Приобретенные права требования	355 800	295 740	291 410
ИТОГО	398 253	300 743	292 363

Информация о концентрации кредитного риска по видам деятельности и субъектам бизнеса:

Группировка кредитов по видам деятельности:

Отрасль экономики	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс.руб.
Операции с недвижимым имуществом	18 000	3 780	0

Отрасль экономики	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс.руб.
Финансовая деятельность	24 453	1 223	953
Строительство	150 000	150 000	150 000
Торговля	205 800	145 740	141 410
ИТОГО	398 253	300 743	292 363

Группировка кредитов по категории субъектов бизнеса:

Категория	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Кредиты малому бизнесу	398 253	300 743	292 363
ИТОГО	398 253	300 743	292 363

Классификация ссудной и приравненной к ссудной задолженности юридических лиц:

Категория качества	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс.руб.
Стандартные ссуды	-	-	-
Нестандартные ссуды	24 453	1 223	953
Сомнительные ссуды	103 800	29 520	21 410
Проблемные ссуды	-	-	-
Безнадежные ссуды	270 000	270 000	270 000
ИТОГО	398 253	300 743	292 363

Группировка по виду ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц:

Вид	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Потребительские ссуды	8 613	4 347	4 347
Ипотечные ссуды (в т.ч. приобретенные права требования, обеспеченные ипотекой)	33 258	7 357	4 561
Приобретенные права требования	1 261	-	-
ИТОГО	43 132	11 704	8 908

Группировка по категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц:

Категория качества	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс.руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Стандартные ссуды	9 368	-	-
Нестандартные ссуды	1 634	16	16

Категория качества	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс.руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Сомнительные ссуды	27 149	6 707	3 911
Проблемные ссуды	-	-	-
Безнадежные ссуды	4 981	4 981	4 981
ИТОГО	43 132	11 704	8 881

Группировка по виду ссудной и приравненной к ней задолженности банков:

Вид задолженности	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Кредиты	233 210	63 210	63 210
Денежные средства, перечисленные банком в ЗАО АКБ "НКЦ" в целях заключения конверсионных сделок на ММВБ	52	-	-
ИТОГО	233 262	63 210	63 210

Классификация ссудной и приравненной к ссудной задолженности банков:

Категория качества	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс.руб.
Стандартные ссуды	170 052	-	-
Нестандартные ссуды	-	-	-
Сомнительные ссуды	-	-	-
Проблемные ссуды	-	-	-
Безнадежные ссуды	63 210	63 210	63 210
ИТОГО	233 262	63 210	63 210

Группировка по категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности:

Категория качества	Сумма задолженности, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме кредитных вложений
Стандартные ссуды	179 420	27%
Нестандартные ссуды	26 087	4%
Сомнительные ссуды	130 949	19%
Проблемные ссуды	-	0%
Безнадежные ссуды	338 191	50%
ИТОГО	674 647	100%

Информация об активах с просроченными сроками погашения на основе формы 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации", установленных приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У с учетом фактически просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2016г.:

Виды активов	Просроченная задолженность, тыс.руб.				Сумма резерва на возможные потери, тыс. руб.
	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	
Кредиты банкам	-	-	63 210	-	63 210
Просроченные проценты по кредитам банков	-	-	2 336	-	2 336
Просроченные платежи по приобретенным правам требования к юридическим лицам	-	-	-	270 000	270 000
Просроченные проценты по приобретенным правам требования к юридическим лицам	-	-	-	14 402	14 402
Потребительские кредиты физическим лицам	39	-	-	628	667
Просроченные проценты по потребительским кредитам физическим лицам	-	-	-	20	20
Ипотечные кредиты (права требования к физическим лицам)	-	-	561	329	890
Дебиторская задолженность по оплате комиссий за расчетно-кассовое обслуживание и депозитарные услуги	2	4	38	56	100
Дебиторская задолженность по возмещению уплаченных госпошлин и уплате пени по ссудной задолженности по решению суда	-	-	-	4	4
ИТОГО	41	4	66 145	285 439	351 629

Просроченная задолженность (с учетом процентов и задолженности по судебным разбирательствам) на 01.01.2016 года составляет 52% от общей величины кредитного портфеля.

Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными

По состоянию на 01.01.2016 года у Банка нет сделок по уступке прав требований третьим лицам.

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства.

Оптимизация странового риска, связанного с изменениями законодательства и нормативных документов, влияющих на экономическую ситуацию в стране, осуществляется путем регулирования величины резервов и значений экономических нормативов, что позволяет сократить возможные потери от ухудшения инвестиционной ситуации в Российской Федерации.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения странового риска Банк осуществляет применение «рейтинга странового потолка» Fitch, изменение состояния и размера которого в каждом конкретном случае означает возникновение той или иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного странового риска.

По результатам проведенной оценки странового риска Банка его степень определяется следующим образом:

- допустимый уровень риска – степень странового риска не более установленного Решением Совета директоров лимита;
- высокий уровень риска - степень странового риска более установленного Решением Совета директоров лимита.

Для минимизации странового риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- осуществляет анализ влияния факторов странового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения странового риска на постоянной основе;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

Страновая концентрация активов Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806:
тыс. руб.

Наименование активов	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015	Страна
Денежные средства	8 934	3 166	Россия
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	152 051	63 348	Россия
Средства в кредитных организациях	21 862	249 003	Россия
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	369 291	439 503	Россия
Чистая ссудная задолженность	310 166	1 225 692	Россия
Чистая ссудная задолженность	-	1 722	Республика Беларусь
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	36 947	221	Россия
Прочие активы	5 229	19 722	Россия
Прочие активы	-	16	Республика Беларусь

Страновая концентрация обязательств Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806:

тыс. руб.			
Наименование активов	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015	Страна
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч:	624 720	1 456 450	Россия
	5	5	Латвия
- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3	590	Россия
Прочие обязательства	1 091	17 951	Россия

Активы и обязательства группировались в соответствии со страной контрагента. Денежные средства, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы группировались в соответствии со страной их нахождения.

Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. В своей деятельности Банк может испытывать как недостаток (дефицит) ликвидности, так и избыток ликвидности. Дефицит ликвидности характеризуется превышением объема краткосрочных обязательств Банка над объемом ликвидных активов, при котором может возникнуть трудность в выполнении обязательств перед кредиторами и вкладчиками. Избыток ликвидности характеризуется значительным превышением объема высоколиквидных и ликвидных активов над объемом краткосрочных обязательств Банка. При избытке ликвидности не возникает проблем с выполнением обязательств перед кредиторами и вкладчиками, но снижается доходность банковских операций. Управление риском ликвидности состоит в поддержании оптимального соотношения между объемом краткосрочных обязательств Банка и объемом ликвидных активов, которое обеспечивает высокую доходность банковских операций при приемлемом уровне показателей ликвидности.

Источники возникновения риска потери ликвидности подразделяются на внешние и внутренние.

К внешним причинам ухудшения ликвидности относятся:

- нестабильность экономической и политической ситуации в стране и в регионе;
- существенные изменения нормативно-правового регулирования банковской деятельности;
- не отвечающая интересам Банка емкость финансовых рынков;
- форс-мажорные обстоятельства.

К внутренним причинам возникновения риска ликвидности относятся:

- несбалансированность требований и обязательств Банка по срокам возврата и погашения;
- низкое качество активов Банка;
- отвлечение средств в долгосрочные проекты;
- значительные вложения средств в недвижимость;

- неустойчивость ресурсной базы Банка.

Основными способами идентификации риска потери ликвидности являются:

- анализ изменения значений обязательных нормативов ликвидности;
- анализ структуры требований и обязательств Банка по срокам востребования и погашения, по видам вложений;
- анализ состояния активов Банка, особенно с просроченными сроками погашения;
- ретроспективный анализ состояния показателей мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности и причин их колебаний;
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников и кредиторов;
- выявление наличия конфликта интересов между ликвидностью и прибылью Банка, возникающего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов, либо высокой стоимости ресурсов;

К наиболее распространенным инструментам минимизации риска относятся:

- лимиты и ограничения на проведение операций,
- прогнозы,
- различные финансовые инструменты.

Мониторинг риска ликвидности проводится на ежедневной основе.

Мониторинг риска ликвидности проводится для принятия адекватных управленческих решений.

Результатом мониторинга риска ликвидности является поддержание оптимального соотношения между объемом краткосрочных обязательств Банка и объемом ликвидных активов, которое обеспечивает высокую доходность банковских операций при приемлемом уровне показателей ликвидности.

Мониторинг риска ликвидности производится на динамичной основе, с учетом ретроспективного и перспективного анализа показателей ликвидности.

Мониторинг риска ликвидности предусматривает взаимозависимость этого вида риска с кредитным, фондовым, процентным, валютным, операционным рисками Банка, а также влияние уровня нефинансовых рисков на уровень риска ликвидности.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Так как Банк не соответствует критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10.07.2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" - размер активов составляет менее 50 миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляет менее 10 миллиардов рублей, то норматив краткосрочной ликвидности Банком не рассчитывается.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск является совокупностью фондового, валютного и процентного рисков, возникающих при осуществлении операций с финансовыми инструментами. Совокупный размер рыночного риска рассчитывается по формуле:

$$PP = 12.5 \times (ПР + ФР) + ВР,$$

где PP - совокупный размер рыночных рисков;

ПР - размер рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования (далее - процентный риск);

ФР - размер рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению рыночных цен на фондовые ценности, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования (далее - фондовый риск);

ВР - размер рыночного риска по открытым уполномоченным банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (далее - валютный риск).

Основным инструментом управления рыночным риском является проведение единой и сбалансированной политики в области принятия фондового, валютного и процентного рисков.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Управление процентным риском осуществляется в соответствии с настоящим Положением, а также в рамках других внутрибанковских положений, регулирующих отдельные виды риска по видам деятельности, для которых процентный риск является составным элементом или сопутствующим риском.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Способами идентификации процентного риска являются:

- анализ применяемой Банком процентной политики;
- анализ тенденций в изменении ставки рефинансирования;
- анализ емкости и доходности финансовых и фондовых рынков, на которых работает Банк;
- анализ тенденций в изменении процентных ставок на финансовых и фондовых рынках;
- анализ структуры портфеля финансовых инструментов, как по пассивным, так и по активным операциям, в целях выявления и определения удельного веса финансовых инструментов, чувствительных к изменению рыночных процентных ставок;
- анализ структуры активов и пассивов Банка по видам и срокам погашения и до востребования;
- анализ тенденций в изменении средневзвешенных процентных ставок по инструментам, чувствительным к изменению рыночных процентных ставок.

Расчет процентного риска производится по следующим финансовым инструментам:

- долговым ценным бумагам;
- долевым ценным бумагам с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемым привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен;
- производным финансовым инструментам (за исключением купленных опционов), базовым активом которых являются финансовые инструменты, приносящие процентный доход, индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, или контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

Минимизация процентного риска Банка может производиться с применением следующих методов:

- поддержание оптимального соотношения срочности активов и обязательств Банка;
- контроль соответствия уровня доходов от активных операций уровню стоимости пассивов;
- применение плавающих процентных ставок;
- ограничение диапазона «плавания» процентных ставок точно определенным уровнем в течение определенного периода времени;
- изменение размера и/или структуры портфеля ценных бумаг с фиксированной процентной доходностью, как инструмента, позволяющего оперативно изменить позицию в отношении процентного риска.

Управление процентным риском осуществляется исходя из следующих принципов при привлечении и размещении ресурсов и контроля процентного риска:

- централизация управления процентным риском при самостоятельности действий подразделений Банка в рамках установленных лимитов ответственности;
- разграничение полномочий при принятии решений: определение правил функционирования внутреннего рынка ресурсов, установление лимитов и прочих ограничений на параметры сделок привлечения и размещения ресурсов; определение целесообразности проведения операций;
- разделение обязанностей для предотвращения конфликтов интересов. Функции измерения, мониторинга и контроля процентного риска, отчетности перед исполнительным менеджментом осуществляют лица, которые отделены от лиц, выполняющих операции, несущие процентный риск.

Своевременность оценки процентного риска по новым продуктам и операциям Банка. Любые новые продукты и операции Банка оцениваются с точки зрения процентного риска. На них распространяются все политики и процедуры управления процентным риском, при необходимости устанавливаются лимиты на объемы операций и показатели доходности.

С целью мониторинга процентного риска в Банке осуществляется контроль размеров процентного гэта в разрезе установленных интервалов сроков в соответствии с внутриванковской «Методикой проведения анализа для оценки процентного риска».

Мониторинг процентного риска проводится на постоянной основе для принятия адекватных управленческих решений.

Результатом мониторинга является ограничение процентного риска на приемлемом уровне и максимизация чистого процентного дохода Банка при заданном приемлемом уровне процентного риска.

Мониторинг процентного риска производится на динамичной основе, с учетом ретроспективного и перспективного анализа доходности процентных операций Банка.

Мониторинг процентного риска предусматривает взаимозависимость этого вида риска с валютным, фондовым рисками Банка, а также с кредитным риском и риском ликвидности.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Управление валютным риском осуществляется в соответствии с настоящим Положением, а также в рамках других внутриванковских положений, регулирующих отдельные виды риска по видам деятельности, для которых валютный риск является составным элементом или сопутствующим риском.

Источником возникновения валютного риска являются все операции Банка по привлечению и размещению денежных средств, выраженных в иностранной валюте, а также операции, по которым у Банка возникают внебалансовые требования и обязательства в иностранной валюте, в том числе срочные сделки, в качестве базисного актива по которым выступает иностранная валюта.

К операциям, в наибольшей степени влияющим на уровень валютного риска, относятся следующие операции:

- конверсионные операции с немедленной поставкой иностранной валюты (не позднее второго рабочего дня от даты заключения сделки), в том числе: операции с наличной иностранной валютой, при совершении которых происходит обмен национальной валюты на иностранную валюту (и наоборот) и обмен одной иностранной валюты на другую иностранную валюту; операции с безналичной иностранной валютой, проводимые с клиентами Банка, а также на биржевом и межбанковском рынках, при совершении которых происходит обмен национальной валюты на иностранную валюту (и наоборот) и обмен одной иностранной валюты на другую иностранную валюту;
- срочные конверсионные операции, по которым возникают требования и обязательства в иностранной валюте на дату свыше двух рабочих дней от даты заключения сделки, независимо от способа и формы проведения расчетов по сделке;

- операции по переоформлению ссудной задолженности из иностранной валюты в национальную валюту и наоборот;
- погашение ссудной задолженности, выраженной в иностранной валюте, национальной валютой и задолженности, выраженной в национальной валюте, иностранной валютой;
- получение процентных и иных доходов, начисление которых производится в иностранной валюте;
- заключение Банком хозяйственных договоров, оплата по которым предусмотрена в иностранной валюте;
- получение и выдача безотзывных гарантий, номинированных в иностранной валюте;
- иные операции с иностранной валютой и прочими валютными ценностями, включая производные финансовые инструменты валютного рынка, если по условиям сделок требования и обязательства Банка выражены в разных валютах;
- получение иностранной валюты в оплату уставного капитала Банка.

Основными способами идентификации валютного риска являются:

- анализ применяемой Банком тактики и стратегии поведения на валютном рынке;
- анализ емкости и доходности валютных финансовых рынков, на которых работает Банк;
- анализ тенденций в изменении курсов иностранных валют;
- ретроспективный анализ регулирования Банком открытой валютной позиции и влияние подходов к регулированию позиции на уровень валютного риска;
- анализ потребностей клиентов Банка в совершении конверсионных операций с целью прогнозирования величин открытых валютных позиций.

Основными методами минимизации валютного риска являются:

- управление открытыми валютными позициями Банка;
- заключение встречных и балансирующих сделок;
- взаимозачет требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, с одним контрагентом;
- диверсификация валютных активов и обязательств Банка.

Инструмент минимизации валютного риска зависит от конкретно выбранного способа минимизации риска. Наиболее распространенными инструментами минимизации валютного риска являются: лимиты открытых валютных позиций; различные финансовые инструменты, выраженные в иностранной валюте.

Мониторинг валютного риска Банка проводится на ежедневной основе.

Мониторинг валютного риска Банка осуществляется для принятия адекватных управленческих решений.

Мониторинг валютного риска производится на динамичной основе, с учетом ретроспективного и перспективного анализа открытых валютных позиций Банка.

Мониторинг валютного риска предусматривает взаимозависимость этого вида риска с процентным и фондовым рисками Банка, а также влияние уровня валютного риска на уровень риска ликвидности.

Фондовый риск – риск понесения Банком убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепленные права участия в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Управление фондовым риском осуществляется в соответствии с настоящим Положением, а также внутрибанковским Порядком совершения операций с ценными бумагами.

К операциям Банка, содержащим фондовый риск, относятся операции по формированию торгового портфеля ценных бумаг, а также операции с производными финансовыми инструментами, в качестве базисного актива по которым выступают фондовые ценности. Таким образом, оценка фондового риска производится Банком в отношении следующих финансовых инструментов:

- обыкновенных акций;
- привилегированных акций;
- облигаций;
- депозитарных расписок;
- производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются ценные бумаги;
- финансовых инструментов, приобретенных/проданных по сделкам РЕПО;
- финансовых инструментов принятых/переданных в залог;
- векселей, свободно обращающихся на рынке ценных бумаг.

Способы идентификации фондового риска:

- анализ применяемой Банком тактики и стратегии поведения на фондовом рынке;
- анализ емкости и доходности фондовых рынков, на которых работает Банк;
- анализ тенденций в изменении рыночных цен на финансовые инструменты;
- сбор и анализ информации о финансовом состоянии эмитентов ценных бумаг.

Основными методами минимизации фондового риска являются:

- диверсификация портфеля ценных бумаг с учетом уровня ликвидности ценных бумаг отдельных эмитентов и с учетом результатов анализа доходности вложений в ценные бумаги;
- создание резервов на возможные потери и под потенциальное обесценение вложений в ценные бумаги;
- хеджирование – страхование контрактов на приобретение ценных бумаг от неблагоприятного изменения цен, что предусматривает поставку ценных бумаг в будущем по фиксированным ценам.

Выбор инструмента минимизации фондового риска зависит от способа минимизации риска. К основным инструментам минимизации риска относятся:

- лимиты,
- резерв на возможные потери,
- различные финансовые инструменты, связанные с ценными бумагами,
- соглашения о хеджировании.

Мониторинг фондового риска осуществляется на ежедневной основе.

Мониторинг фондового риска проводится для принятия адекватных управленческих решений.

Результатом мониторинга фондового риска является достижение высокой доходности портфеля ценных бумаг при поддержании фондового риска на допустимом уровне.

Результатом мониторинга фондового риска является периодический пересмотр резервов на возможные потери по портфелю ценных бумаг для поддержания резерва на уровне, соответствующем качеству портфеля.

Мониторинг фондового риска производится на динамичной основе, с учетом ретроспективного и перспективного анализа портфеля ценных бумаг.

Мониторинг фондового риска предусматривает взаимозависимость этого вида риска с процентным и валютным рисками Банка, а также влияние уровня фондового риска на уровень риска ликвидности.

Показатели рыночного риска:

Отчетная дата	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск
31.12.2014	52 007	0	0	650 091
31.12.2015	35 683	0	0	446 038

тыс. руб.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабу деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и их отказов, а также в результате воздействия внешних событий.

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Минимизация операционного риска Банка производится с применением следующих методов:

- оптимизация организационной структуры и штатного расписания Банка в целях ее соответствия характеру и масштабам деятельности Банка, а также в целях рациональной и эффективной деятельности структурных подразделений;
- оптимизация электронного документооборота;
- поддержание внутрибанковской нормативной базы в актуальном состоянии, соответствующем требованиям Банка России;
- обеспечение стыковки между действующими нормативными документами Банка;
- поддержание Положений о структурных подразделениях Банка и должностных инструкций сотрудников на качественном уровне;
- поддержание персонала Банка на качественном уровне, соответствующем характеру и масштабам выполняемых Банком операций;
- организация новых направлений обучения и повышения квалификации сотрудников Банка;
- система оценки профессиональных знаний сотрудников;
- совершенствование системы мотивации персонала;
- повышение заинтересованности сотрудников в развитии и укреплении Банка;
- координация действий подразделений в осуществлении задач корпоративной культуры;

- предотвращение совмещения функции выполнения операции и функции контроля за выполнением операции в одном структурном подразделении Банка, или закрепление этих функций за одним сотрудником;
- предотвращение концентрации широкого круга операций у конкретного сотрудника Банка;
- соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль над соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- страхование зданий и иного имущества Банка, сотрудников, носителей информации и самой информации;
- разработка комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- тестирование программных продуктов до ввода их в эксплуатацию;
- сокращение круга операций, проводящихся вручную;
- обеспечение в эксплуатируемых автоматизированных банковских системах (АБС) подсистем разграничения доступа сотрудников к их функциям и обрабатываемой с их помощью информации;
- обеспечение в эксплуатируемых АБС функций контроля за выполнением специалистами Банка банковских операций, а также операций по администрированию АБС.

Показатели операционного риска:

		тыс. руб.
2015 год	2014 год	
20 839	14 728	

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, и выражающихся в:

- неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать Банку,

- неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами,
- отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Основными способами выявления стратегического риска Банка являются:

- изучение разработанной Правительством Российской Федерации «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации»;
- анализ тенденций в развитии банковского сектора страны и региона с целью определения основных конкурентов на рынке банковской деятельности;
- анализ рынка банковских услуг с целью определения наиболее выгодных и перспективных услуг для предприятий, организаций и населения;
- анализ потенциальных клиентов и контрагентов Банка;
- анализ ресурсной базы Банка – финансовой, материально-технической, людской;
- анализ основных подходов Банка к принятию управленческих решений.

Мониторинг стратегического риска состоит в постоянном отслеживании тенденций развития Банка, анализе результатов достигнутых в краткосрочном и долгосрочном периоде, анализе ошибок и просчетов. Результатом мониторинга может являться внесение изменений и корректив в стратегию развития.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Риск потери деловой репутации может привести к судебному процессу или финансовым потерям.

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими причинами (факторами):

- несоблюдением Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, норм деловой этики, принятых Банком или банковским сообществом, или наличием во внутренних документах положений, приводящих к конфликту интересов клиентов, акционеров, органов управления, или служащих Банка;
- предъявлением к Банку жалоб, судебных исков со стороны клиентов, или применением норм воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособностью Банка поддерживать деловую репутацию в результате неправомерных действий Банка, его клиентов и контрагентов, участников, участия Банка и его служащих в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также в иной противоправной деятельности, вовлечением Банка третьими лицами в противоправную деятельность;
- недостатками в организации управления банковскими рисками, допускающими возможность нанесения ущерба деловой репутации Банка, в частности, высокой зависимостью от заемных средств одного кредитора или группы связанных юридических лиц, делающей Банк при потере доверия к нему со стороны клиентов особенно уязвимым к вероятности оттока средств и неплатежеспособности; осуществлением Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной

- политики, высоким уровнем операционного риска, недостатками в организации внутреннего контроля;
- недостатками кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
 - принятием Банком решений, противоречащих требованиям нормативных правовых актов Российской Федерации, при осуществлении банковских операций и других сделок; возникновением у Банка конфликта интересов с акционерами, кредиторами, вкладчиками и иными клиентами, а также с другими заинтересованными лицами;
 - размещением недостоверной информации на сайте Банка;
 - опубликованием негативной информации о Банке, членах органов управления или служащих Банка в средствах массовой информации.

В Банке применяются следующие способы минимизации риска потери деловой репутации:

- разработка способов и инструментов минимизации всех типичных банковских рисков;
- определение полномочий органов управления Банка, структурных подразделений Банка и служащих в процессе управления типичными банковскими рисками;
- распределение полномочий и установление подотчетности руководителей и служащих при принятии решений о проведении банковских операций;
- определение критериев сомнительности банковских сделок в соответствии с правовыми актами Российской Федерации, доведение этих критериев до служащих Банка и контроль за недопустимостью совершения операций с сомнительными признаками;
- поддержание ликвидности Банка для обеспечения своевременности расчетов с кредиторами и вкладчиками;
- осуществление внутреннего контроля при совершении Банком всех банковских операций и других сделок по всем направлениям деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- тщательное изучение клиентов Банка на предмет их имиджа и деловой репутации;
- установление этических норм поведения служащих Банка и их соблюдение работниками Банка;
- разработка и осуществление программ подготовки и переподготовки служащих Банка;
- повышение заинтересованности служащих Банка в укреплении и развитии Банка, выявление, предупреждение и пресечение неправомерных действий третьих лиц, целью которых является вовлечение служащих Банка в противоправные действия;
- своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности информации о Банке, данной в средствах массовой информации, в необходимых случаях – своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- своевременное реагирование на изменения нормативных правовых актов Российской Федерации и стран местонахождения нерезидентов – клиентов и контрагентов.

Риск нарушения информационной безопасности - возможность утраты свойств информационной безопасности информационных активов в результате реализации угроз информационной безопасности, вследствие чего Банку может быть нанесен ущерб.

Оценка риска нарушения информационной безопасности – это систематический и документированный процесс выявления, сбора, использования и анализа информации, позволяющей провести оценку рисков нарушения информационной безопасности, связанных с использованием информационных активов Банка на всех стадиях их жизненного цикла.

Обработка риска нарушения информационной безопасности – это процесс выбора и осуществления защитных мер, снижающих риск нарушения информационной безопасности, или мер по переносу, принятию или уходу от риска.

Остаточный риск нарушения информационной безопасности - это риск, остающийся после обработки риска нарушения информационной безопасности.

Допустимый риск нарушения информационной безопасности - риск нарушения информационной безопасности, предполагаемый ущерб от которого Банк в данное время и в данной ситуации готов принять.

8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (форма отчетности 0409813).

Информация о показателе финансового рычага.

Показатель финансового рычага рассчитан 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 показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;

- 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.

Основное влияние на величину показателя финансового рычага оказывает сумма кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам за минусом сформированных резервов на возможные потери по ним, а также значение основного капитала, покрывающие риски по данным операциям.

В 2015 году улучшение показателя обусловлено снижением величины балансовых активов за минусом сформированных резервов.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма отчетности 0409814)

Остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования, в Банке отсутствуют.

Банк не осуществлял инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

Неиспользованные кредитные средства в Банке отсутствуют.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей в Банке отсутствуют.

Все операции проводятся на территории Российской Федерации.

10. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводил операции с организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит акционеру Банка, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Остатки на 01.01.2016 года по операциям со связанными сторонами:

	тыс. руб.		
	Акционер	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	0	1 168
Резерв на возможные потери по кредитам и дебиторской задолженности	0	0	0
Средства клиентов:			
Текущие расчетные счета	0	287 463	1 528
Срочные депозиты	0	37 800	0
Субординированный депозит	0	250 000	0

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	тыс. руб.		
	Акционер	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	158
Процентные расходы	0	34 251	536
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами (базисный актив – валюта)	- 103 526	106 505	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	- 34 948	- 52 101	0
Операционные доходы	729	900	30
Операционные расходы	0	2 707	0

Условных обязательств на 01.01.2016 года по операциям со связанными сторонами у Банка нет.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года:

	тыс. руб.		
	Акционер	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	0	0	100
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	0	0	1 040

11. Информация о системе оплаты труда

Оценку и мониторинг соответствия системы оплаты труда осуществляет служба внутреннего аудита не реже одного раза в год. Результаты оценки заслушиваются на заседании Совета директоров и утверждаются протоколом решения Совета директоров.

Независимые оценки системы оплаты труда Банка в 2015 году не производились.

Система оплаты труда определяется следующими внутренними документами, действующими в отношении всех сотрудников Банка, включая членов исполнительных органов Банка и иных сотрудников, принимающих риски, сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками:

- Положением об оплате труда.

Работники Банка, осуществляющие функции принятия рисков:

- члены исполнительных органов Банка - 4 человека (Председатель Правления, члены Правления);
- иные работники, принимающие риски - 19 человек.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда в 2015 году.

На отчетный период показатели не утверждались в виду отсутствия нормативных требований.

Информация о пересмотре Советом директоров Банка системы оплаты труда в течение года, с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия:

Совет директоров Банка рассматривал вопросы системы оплаты труда по следующим направлениям:

- об одобрении ранее утвержденных Правлением Банка документов, определяющих систему оплаты труда;
- об утверждении структуры фиксированной и нефиксированной части вознаграждений сотрудников Банка;
- об утверждении условий и порядка выплаты нефиксированной части оплаты труда.

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата

подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок:

В Положении об оплате труда Банка установлены следующие нормы, обеспечивающие независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок:

- при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;
- в структуре размера оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения.

Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям могут относиться:

- показатели операционной эффективности: плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициенты затрат, объём операций;
- показатели экономической эффективности: отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

К качественным (нефинансовым) показателям могут относиться:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определённых навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учётом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходности деятельности Банка.

При определении размеров оплаты работников учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчёт нефиксированной части оплаты труда производится с

учётом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски, планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объёма и стоимости заёмных и иных привлечённых средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчёте целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- применение к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трёх лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путём определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);
- при выплате вознаграждений работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть составляет не более 50%.

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы):

Вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за 2015 год не начислялись и не выплачивались.

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования:

Условия выплаты и корректировки отсроченной к выплате (рассроченной, подлежащей корректировке) нефиксированной части оплаты труда на 2015 год не утверждались в виду отсутствия нормативных требований.

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм:

В соответствии с утвержденным Положением об оплате труда нефиксированная часть оплаты труда может быть выплачена сотруднику в виде премии. Иных видов выплат, относимых к нефиксированной части оплаты труда, в Банке не предусмотрено. В

соответствии с утвержденным Положением о премировании премия является стимулирующей выплатой.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

- количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда: вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за отчетный период не начислялись и не выплачивались.
- количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу: вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за отчетный период не начислялись и не выплачивались.
- количество и общий размер выходных пособий: выходные пособия членам исполнительных органов и сотрудникам, относимым к категории «иных сотрудников, принимающих риски» не выплачивались.
- общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы): вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за отчетный период не начислялись и не выплачивались.
- общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка: вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за отчетный период не начислялись и не выплачивались.

Общий размер выплат в 2015 году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами):

Размер выплат в 2015 году в виде фиксированной части оплаты труда составил 17 831 тыс. руб., а именно:

- должностные оклады: 11 512 тыс. руб.;
- персональные надбавки: 2 116 тыс. руб.;
- стипендия: 322 тыс. руб.;
- оплата за неотработанное время (временная нетрудоспособность): 138 тыс. руб.;
- страховые взносы: 3 743 тыс. руб.

Все вознаграждения были выплачены в денежной форме.

Вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за 2015 год не начислялись и не выплачивались.

Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:

- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки: вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за отчетный период не начислялись и не выплачивались.
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки: вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за

отчетный период не начислялись и не выплачивались.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сильченко Р.А.

Смирнова Ю.В.