

**SAINT-PETERSBURG  
BANK OF INVESTMENTS**



**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ  
БАНК ИНВЕСТИЦИЙ**

**Пояснительная информация  
к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 1 квартал 2016 года  
Санкт-Петербургского банка инвестиций  
(акционерное общество)**

г. Санкт-Петербург

2016

## **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. Лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3468 выдана 11.08.2015г. Банком России, срок действия лицензии: не ограничен.

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 01.04.2016 года не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений вне местонахождения Банка и не является участником банковской консолидированной группы (банковского холдинга).

Банк по состоянию на 01.04.2016 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 01.04.2016 года составляет 500 000 000 рублей. 100% акций принадлежат единственному акционеру – Бодронову Сергею Дмитриевичу и переданы в доверительное управление.

Валюта баланса на 01.04.2016 г. составляет 1 174 млн. рублей (Форма №0409806), Собственный капитал – 541,5 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 (№ 040-13574-100000 от 24.05.2011 года),
- на осуществление депозитарной деятельности (№ 040-13572-000100 от 24.05.2011 года),
- на осуществление дилерской деятельности (№ 040-13573-010000 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 1 квартале 2016 года на финансовые результаты деятельности Банка.

Перечень основных операций, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат Банка в 1 квартале 2016 года, включал в себя:

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

Наименование статьи	На 01.04.2016	На 01.01.2016	Изменение в тыс. руб.	Изменение в %
<b>Активы, в т.ч.</b>	<b>1 174 292</b>	<b>914 451</b>	<b>259 841</b>	<b>28</b>
Денежные средства	154 341	160 985	-6 644	-4
Средства в кредитных организациях	116 950	21 862	95 088	435
Ссудная задолженность, в т.ч.	500 861	310 166	190 695	61
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	350 965	369 291	-18 326	-5
Прочие активы	5 795	5 069	726	14
<b>Обязательства, в т.ч.</b>	<b>882 427</b>	<b>625 954</b>	<b>256 473</b>	<b>41</b>
Средства клиентов не кредитных организаций	879 967	624 725	255 242	41
<b>Капитал</b>	<b>541 516</b>	<b>538 095</b>	<b>3 421</b>	<b>1</b>
Наименование статьи	1 квартал 2016 г.	1 квартал 2016 г.	Изменение в тыс. руб.	Изменение в %
<b>Процентные доходы, в т.ч.</b>	<b>23 178</b>	<b>37 698</b>	<b>-14 520</b>	<b>-39</b>
от размещения средств в кредитных организациях	7 764	18 684	-10 920	-58
от ссуд клиентам, не кредитным организациям	5821	9 527	-3 706	-39
от вложений в ценные бумаги	9 593	9 487	106	1
Изменения резервов на возможные потери по ссудам	- 2 260	- 232 112	229 852	-99

Наименование статьи	1 квартал 2016 г.	1 квартал 2015 г.	Изменение в тыс. руб.	Изменение в %
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов не кредитных организаций	5 824	11 566	-5 742	-50
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>15 094</b>	<b>- 205 980</b>	<b>221 074</b>	<b>-107</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184	- 2 932	3 116	-106
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 1 073	25 334	-26 407	-104
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 190	- 11 805	11 615	-98
Изменение резерва по прочим потерям	-56	- 10	-46	460
<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>14 189</b>	<b>- 193 307</b>	<b>207 496</b>	<b>-107</b>
Прибыль (убыток) до налогообложения	3 966	- 199 795	203 761	-102
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>3 368</b>	<b>- 207 471</b>	<b>210 839</b>	<b>-102</b>

В течение 1 квартала 2016 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;
- высокий уровень просроченной ссудной задолженности;
- большой объем ссудной задолженности, отнесенной к проблемной и безнадежной;
- снижение доходности по основному виду деятельности Банка – кредитованию;

Величина собственных средств Банка на 01.04.2016 года составила 541 516 тыс. рублей, что на 1% больше, чем на 01.01.2016 года (538 095 тыс. руб.).

Валюта баланса Банка возросла за 1 квартал 2016 года по сравнению с 1 кварталом 2015 года на 28%. Среди основных факторов, которые повлияли на увеличение активов Банка, можно выделить рост ссудной задолженности на 61% и средств в кредитных организациях на 435%, а также увеличение пассивов за счет роста средств на банковских счетах клиентов – не кредитных организаций на 41 %.

### 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма отчетности 0409806).

#### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты.

Наименование	тыс. руб.	
	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Наличные денежные средства	4 290	8 934
Остатки на корреспондентском счете в Банке России	147 454	149 693
Обязательные резервы	2 597	2 358

Наименование	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Остатки на корреспондентских счета в других банках	115 740	17 086
Остатки на счетах в клиринговых организациях	1 210	4 776
<b>Итого</b>	<b>271 291</b>	<b>182 847</b>

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

Наименование	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Облигации Российской Федерации (ОФЗ)	129 023	109 232
Облигации кредитных организаций-резидентов	203 632	260 059
Облигации юридических лиц-резидентов	18 310	0
<b>Итого</b>	<b>350 965</b>	<b>369 291</b>

Вложения в облигации осуществлялись в валюте Российской Федерации.

Долговые ценные бумаги в разрезе выпусков на 01.04.2016 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	336	31 273
ОФЗ ПРК18	24018RMFS	1 064	2 084	72 480
ОФЗПД(082)	25082RMFS	1 092	23	1 019
ОФЗ ПК206	26206RMFS	2 198	215	9 997
ОФЗ ПРК011	29011RMFS	1 827	255	14 254
ВТБ об06	40501000B	1 092	1 834	71 946
ГПБ об610	4B021000354B	1 096	106	70 099
Россельхозбанк об21	42103349B	3 640	1 293	61 587
РЖД об15	4-15-65045-D	2 548	406	18 310
<b>Итого</b>			<b>6 552</b>	<b>350 965</b>

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
ГПБ об610	4B021000354B	1 096	2 025	72 081
Россельхозбанк об21	42103349B	3 640	3 103	63 169
Внешэкономбанк об601	4B02-01-00004-T	1 092	1 044	43 617
<b>Итого</b>			<b>9 304</b>	<b>369 291</b>

### 3.3. Чистая ссудная задолженность.

Вид задолженности	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Кредиты юридическим лицам на финансирование текущей деятельности	53 703	42 453
Приобретенные права требования к юридическим лицам	355 800	355 800
Кредиты физическим лицам - потребительские ссуды	7 426	8 613
Кредиты физическим лицам - ипотечные ссуды (в т.ч. приобретенные права требования, обеспеченные ипотекой)	36 163	33 258
Приобретенные права требования к физическим лицам	1 231	1 261
Межбанковские кредиты	413 210	233 210
Денежные средства, перечисленные Банком в Банк НКЦ (АО) в целях заключения сделок на валютном рынке ММВБ	49	52
Резервы на возможные потери	-366 721	-364 481
<b>ИТОГО</b>	<b>500 861</b>	<b>310 166</b>

Информация о структуре чистой ссудной задолженности по видам деятельности:

Отрасль экономики	Сумма задолженности на 01.04.2016, тыс. руб.	Сумма задолженности на 01.01.2016, тыс. руб.
Операции с недвижимым имуществом	15 285	18 000
Финансовая деятельность	451 677	257 715
Строительство	150 000	150 000
Торговля	205 800	205 800
Физические лица	44 820	43 132
Резервы на возможные потери	-366 721	-364 481
<b>ИТОГО</b>	<b>500 861</b>	<b>310 166</b>

Информация о структуре чистой ссудной задолженности по географическим зонам:

Географическая зона	Сумма задолженности на 01.04.2016, тыс. руб.	Сумма задолженности на 01.01.2016, тыс. руб.
<b>Россия:</b>		
Вологодская область	62	72
Ленинградская область	1 641	1 780
г. Москва	87 208	87 558
Псковская область	601	626
Республика Бурятия	2 486	2 507
г. Санкт-Петербург	772 609	578 640
<b>Республика Беларусь</b>	2 975	3 464
Резервы на возможные потери	-366 721	-364 481
<b>ИТОГО</b>	<b>500 861</b>	<b>310 166</b>

Информация о структуре чистой ссудной задолженности по срокам погашения:

Срок до погашения	Сумма задолженности на 01.04.2016, тыс. руб.	Сумма задолженности на 01.01.2016, тыс. руб.
до 30 дней	350 049	170 052
до 90 дней	-	18 050

Срок до погашения	Сумма задолженности на 01.04.2016, тыс. руб.	Сумма задолженности на 01.01.2016, тыс. руб.
до 180 дней	86 118	58
до 365 дней	177	86 603
до 3 лет	61 582	32 480
свыше 3 лет	20 534	33 566
Просроченные	349 122	333 838
Резервы на возможные потери	-366 721	-364 481
<b>ИТОГО</b>	<b>500 861</b>	<b>310 166</b>

*Классификация ссудной и приравненной к ссудной задолженности кредитных организаций:*

Категория качества	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс.руб.
Стандартные ссуды	350 049	-	-
Нестандартные ссуды	-	-	-
Сомнительные ссуды	-	-	-
Проблемные ссуды	-	-	-
Безнадежные ссуды	63 210	63 210	63 210
<b>ИТОГО</b>	<b>413 259</b>	<b>63 210</b>	<b>63 210</b>

*Классификация ссудной и приравненной к ссудной задолженности юридических лиц:*

Категория качества	Сумма задолженности, тыс.руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс.руб.
Нестандартные ссуды	38 418	1 921	1 651
Сомнительные ссуды	85 800	25 740	21 379
Проблемные ссуды	-	-	-
Безнадежные ссуды	285 285	285 285	270 000
<b>ИТОГО</b>	<b>409 503</b>	<b>312 946</b>	<b>293 030</b>

*Классификация 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	8 226	-	-
Нестандартные ссуды	1 557	16	16
Сомнительные ссуды	26 741	6 595	3 820
Проблемные ссуды	-	-	-
Безнадежные ссуды	8 296	8 296	6 645
<b>ИТОГО</b>	<b>40 820</b>	<b>14 907</b>	<b>10 481</b>

*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	358 275	41%
Нестандартные ссуды	39 975	5%
Сомнительные ссуды	112 541	13%



Категория качества	Сумма задолженности, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме кредитных вложений
Проблемные ссуды	-	0%
Безнадежные ссуды	356 791	41%
<b>ИТОГО</b>	<b>867 582</b>	<b>100%</b>

### 3.4. Основные средства, нематериальные активы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

	Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Основные средства		НМА	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Прочее		
Балансовая стоимость на 01.01.2016 г.	36 750	2 192	72	211	39 225
Остаточная стоимость на 01.01.2016 г.	36 750	184	0	173	37 107
Приобретение	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0
Переоценка	- 1 650	0	0	0	- 1 650
Амортизация	0	34	0	14	48
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.04.2016 г.	35 100	2 192	72	211	37 575
Остаточная стоимость на 01.01.16 г.	35 100	150	0	159	35 409

С 01.01.2016 года в соответствии с изменениями в Правила бухгалтерского учета № 385-П изменился порядок учета внеоборотных запасов и расходов будущих периодов. На 01.04.2016 года Банк учитывает внеоборотные запасы, как недвижимость временно не используемая в основной деятельности, а затраты в неисключительные права пользования программными продуктами свыше года, ранее учитывавшиеся в составе расходов будущих периодов, как нематериальные активы. Для сопоставимости данных показатели на 01.01.2016 года приведены с учетом изменений.

Недвижимость отражена по текущей (справедливой) стоимости на основании независимой оценки ООО «Оценка-Сервис» (член НП «Сообщества Профессионалов оценки») проводившейся в январе 2016 года

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01 апреля 2016 года отсутствуют.

### 3.5. Прочие активы.

Наименование	Сумма на 01.04.2016, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2016, тыс. руб.
Расчеты с брокерами	4 245	3 659
Требования по комиссиям по расчетно-кассовому и депозитарному обслуживанию	67	63
Требования по получению процентов по кредитам	16 800	16 806
Расчеты по прочим налогам и сборам	-	5
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений и расчеты по соц.страхованию	43	45
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 335	1 116
Расчеты с прочими дебиторами по возмещению пеней и судебных издержек по кредитным договорам	37	40
Расходы будущих периодов	190	233
Резервы на возможные потери	- 16 922	- 16 898
<b>ИТОГО</b>	<b>5 795</b>	<b>5 069</b>

С 01.01.2016 года в соответствии с изменениями в Правила бухгалтерского учета № 385-П изменился порядок учета расходов будущих периодов. На 01.04.2016 года Банк учитывает затраты в неисключительные права пользования программными продуктами свыше года, ранее учитывавшиеся в составе расходов будущих периодов, как нематериальные активы. Для сопоставимости данных показатели на 01.01.2016 года приведены с учетом изменений.

### 3.6. Средства клиентов.

Наименование	Сумма на 01.04.2016, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2016, тыс. руб.
Финансовые организации:		
- расчетные счета	9 934	1 831
Коммерческие организации:		
- расчетные счета	586 583	333 330
- депозиты	32 700	37 700
- субординированные займы	250 000	250 000
Некоммерческие организации:		
- расчетные счета	730	1 856
Юридические лица-нерезиденты:		
- расчетные счета	5	5
Физические лица:		
- расчетные счета индивидуальных предпринимателей	15	3
<b>ИТОГО</b>	<b>879 967</b>	<b>624 725</b>

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

Отрасль экономики	Сумма на 01.04.2016, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2016, тыс. руб.
Промышленность	226 806	209 325
Недвижимость	60 252	44 641
Финансовая деятельность	511 215	340 424
Торговля	63 118	21 807
Телекоммуникации	602	527
Прочее	17 959	7 998
Физические лица	15	3
<b>ИТОГО</b>	<b>879 967</b>	<b>624 725</b>

### 3.7. Прочие обязательства.

Наименование	Сумма на 01.04.2016, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2016, тыс. руб.
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	-	35
Расчеты с прочими кредиторами	15	40
Обязательства по уплате процентов	534	1 006
Расчеты по налогам и сборам	75	4
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3	2
Расчеты по оплате труда и взносов по соц. страхованию	1 783	-
Доходы будущих периодов	0	4
<b>ИТОГО</b>	<b>2 410</b>	<b>1 091</b>

### 3.8. Уставный капитал.

	Кол-во акций в обращении, шт.	Обыкновенные акции, шт.	Эмиссион- ный доход	Привилегиро- ванные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого, тыс. руб.
На 31 декабря 2015 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 марта 2016 года	0	500 000	0	0	0	500 000

### 3.9. Внебалансовые обязательства.

Наименование	Сумма на 01.04.2016, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2016, тыс. руб.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	992	-
<b>ИТОГО</b>	<b>992</b>	<b>-</b>

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

##### 4.1. Процентные доходы и расходы.

Наименование	1 квартал 2016 г., тыс. руб.	1 квартал 2015 г., тыс. руб.
<b>Процентные доходы:</b>		
по кредитам юридических лиц	4 836	8 317
по кредитам физических лиц	985	1 210
по межбанковским кредитам	7 764	14 623
по учтенным векселям	-	4 061
<b>по ценным бумагам, в т.ч.</b>	<b>9 593</b>	<b>9 487</b>
-государственным долговым ценным бумагам	3 059	56
-долговым ценным бумагам банков	6 173	4 793
-долговым ценным бумагам прочих юридических лиц	361	4 638
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>23 178</b>	<b>37 698</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
по депозитам юридических лиц	5 824	11 566
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>5 824</b>	<b>11 566</b>
Изменение резервов по кредитам и процентным доходам:		
по кредитам юридических лиц	- 687	- 229 692
по кредитам физических лиц	- 1 573	- 2 420
<b>Итого изменение резервов по кредитам и процентным доходам</b>	<b>- 2 260</b>	<b>- 232 112</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>15 094</b>	<b>- 205 980</b>

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

Наименование	1 квартал 2016 г., тыс. руб.	1 квартал 2015 г., тыс. руб.
от операций с государственными долговыми ценными бумагами	97	- 33
от операций с долговыми ценными бумагами банков	67	2 468
от операций с долговыми ценными бумагами прочих юридических лиц	20	3 261
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	-	- 8 628
<b>Чистые доходы</b>	<b>184</b>	<b>- 2 932</b>

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

Наименование	1 квартал 2016 г., тыс. руб.	1 квартал 2015 г., тыс. руб.
Доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме на организованном рынке	-	41 647
Доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме с банками	4 816	-
Доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме с клиентами Банка	1	6 969
Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора, (от изменения валютного курса)	4 196	-
Расходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме на организованном рынке	-	16 613
Расходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме с банками	-	-
Расходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме с клиентами Банка	3 337	6 506
Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора, (от изменения валютного курса)	6 749	163
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>- 1 073</b>	<b>25 334</b>
Положительная переоценка балансовых статей в USD по официальному курсу Банка России	795	367 500
Положительная переоценка балансовых статей в EUR по официальному курсу Банка России	14 046	7 686
Положительная переоценка балансовых статей в GBP по официальному курсу Банка России	21 817	-
Отрицательная переоценка балансовых статей в USD по официальному курсу Банка России	866	355 109
Отрицательная переоценка балансовых статей в EUR по официальному курсу Банка России	14 060	31 882
Отрицательная переоценка балансовых статей в GBP по официальному курсу Банка России	21 922	-
<b>Итого чистые доходы от переоценки балансовых статей</b>	<b>- 190</b>	<b>- 11 805</b>

**4.4. Комиссионные доходы.**

Наименование	1 квартал 2016 г., тыс. руб.	1 квартал 2015 г., тыс. руб.
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	118	135
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	136	165
Комиссии за депозитарные услуги	83	45
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	-	217
Комиссии за осуществление валютного контроля	33	5
Комиссии за выдачу банковских гарантий	-	74
Прочие комиссии	2	3
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>372</b>	<b>644</b>

#### 4.5. Комиссионные расходы.

Наименование	1 квартал 2016 г., тыс. руб.	1 квартал 2015 г., тыс. руб.
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	25	33
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	12	27
Комиссии за переводы денежных средств	48	22
Комиссии за оказание посреднических услуг по брокерским и депозитарным договорам	13	13
Комиссии за инкассацию денежных средств	3	6
Комиссии, уплаченные бирже за организацию и техническое сопровождение торгов	41	54
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>142</b>	<b>155</b>

#### 4.6. Изменение резервов по прочим потерям.

Наименование	1 квартал 2016 г., тыс. руб.	1 квартал 2015 г., тыс. руб.
Изменение резервов по кредитным линиям	-50	-
Изменение резервов по комиссиям клиентов по РКО и депозитарным операциям	- 5	- 6
Изменение резервов по расчетам с брокерами	- 5	-
Изменение резервов по прочим требованиям	4	- 4
<b>Итого изменение резервов</b>	<b>- 56</b>	<b>- 10</b>

#### 4.7. Прочие операционные доходы.

Наименование	1 квартал 2016 г., тыс. руб.	1 квартал 2015 г., тыс. руб.
По операциям новации	-	1 597
<b>Итого операционные доходы</b>	<b>0</b>	<b>1 597</b>

#### 4.8. Операционные расходы.

Наименование	1 квартал 2016 г., тыс. руб.	1 квартал 2015 г., тыс. руб.
Расходы на содержание персонала	6 524	4 628
Расходы на амортизацию основных средств и нематериальных активов	49	49
Расходы на содержание и ремонт имущества	220	103
Расходы по арендной плате	453	453
Расходы на приобретение товарно-материальных ценностей	93	156
Расходы на охрану	187	184
Расходы на рекламу	-	85
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	441	390
Расходы на право пользования объектами интеллектуальной собственности	303	306

Наименование	1 квартал 2016 г., тыс. руб.	1 квартал 2015 г., тыс. руб.
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 650	-
Прочие расходы	303	134
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>10 223</b>	<b>6 488</b>

#### 4.9. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

Наименование	1 квартал 2016 г., тыс. руб.	1 квартал 2015 г., тыс. руб.
Налог на прибыль	256	7 421
Налог на имущество	68	1
Налог на добавленную стоимость	274	254
<b>Итого расходов по налогу</b>	<b>598</b>	<b>7 676</b>

Сумма расходов по налогу на прибыль за 1 квартал 2016 г. уменьшилась по сравнению с 1 кварталом 2015 г. в связи с отрицательным финансовым результатом от основной деятельности, полученным Банком по итогам в 2015 году.

Сумма расходов по налогу на имущество за 1 квартал 2016 г. возросла по сравнению с 1 кварталом 2015 г. в связи с изменением налогообложения жилой недвижимости с 01.01.2016 г.

#### 4.10. Информация о вознаграждении работникам.

Наименование	на 01.04.2016	на 01.04.2015
Списочная численность персонала, в т.ч.:	22	27
- численность основного управленческого персонала	5	5
Общая величина выплаченных краткосрочных вознаграждений, всего	3 562	3 510
в том числе, в т.ч.		
- основному управленческому персоналу	1 479	1 336
Общая величина начисленных краткосрочных вознаграждений по отпускам, всего	1 371	-
в том числе, в т.ч.		
- основному управленческому персоналу	618	-
Страховые взносы по выплаченным краткосрочным вознаграждениям	1 474	1 056
Страховые взносы по начисленным краткосрочным вознаграждениям по отпускам	412	-

Под основным управленческим персоналом Банка понимаются:

- Председатель Правления Банка;
- Заместитель Председателя Правления Банка;
- члены Правления Банка;
- члены Совета директоров Банка

В 1 квартале 2016 года основному управленческому персоналу выплачивалась заработная плата в порядке, установленном Положением об оплате труда. В 1 квартале 2016 года не вносились изменения в порядок выплаты заработной платы.

#### 4.11. Иная информация.

Банк имеет текущие судебные разбирательства, в которых выступает истцом. Возможные существенные потери, связанные с судебными разбирательствами и принятием залогового обеспечения, отсутствуют.

### 5. 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.

#### 5.1. Информация об уровне достаточности капитала

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24	500 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	500 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	500 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	253 178



Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	879 967	X	X	X
2.1	субординированн ые кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	2	0
2.2	субординированн ые кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	253 178
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	250 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	35 409	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	159	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	159	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	64
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие позапному исключению	37, 41.1.2	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	617 811	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Капитал рассчитывался с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III"). Требования к капиталу, установленные Федеральным Законом РФ от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в отчетном периоде Банком выполнены.

### 5.2. Расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ)

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

### 5.3. Информация о показателе финансового рычага

Наименование показателя	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Показатель финансового рычага	26%	32%

Увеличение значения показателя финансового рычага на 01.04.2016 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2016 года связано с увеличением активов Банка.

Выплаты дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода не производились.

Банк в отчетном периоде не осуществлял сделки по уступке прав требований, в том числе с целью проведения секьюритизации активов или привлечения финансирования в иной форме.

## **6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (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 1 квартале 2016 года снижение показателя обусловлено ростом величины балансовых активов.

## **7. 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.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сильченко Р.А.

Смирнова Ю.В.