



**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)

ОПНЗ - 21206026056



Т. С. Шульгина

Код территории по ОКТО	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)

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

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	3188
2.1	Обязательные резервы	4.1	152051	83348
3	Средства в кредитных организациях	4.1	2358	10984
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	21862	249003
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	369291	439503
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		310166	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		9971	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.4	0	0
11	Прочие активы	4.5	36947	221
12	Всего активов		5229	19738
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		914451	2002393
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	4.8	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)		825954	1474407
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	4.8	0	0
25	Эмиссионный доход		500000	500000
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		-238488	10870
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		288497	527986
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	286272
34	Условные обязательства некредитного характера		0	125668

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Заместитель главного бухгалтера

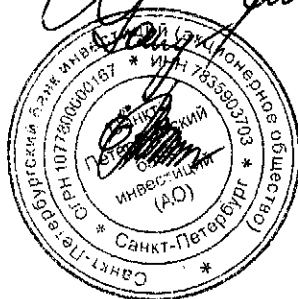
Телефон 811-15-40

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, 18-30, Л.А

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 ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся 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	25741
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	124609
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	-23346
4.1	изменение резерва на возможные потери по нечисленным 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	-21888
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	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.3	14867	79327
11	Комиссионные доходы	5.4	2227	2139
12	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	9671	984
17	Прочие операционные доходы	5.7	4155	3510
18	Чистые доходы (расходы)		-211828	139015
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

Главный бухгалтер

М.П.

Заместитель главного бухгалтера

Телефон: 811-15-40

31.03.2016

Сильченко Роман Анатольевич

Смирнова Юлия Вячеславовна

Лесонен Елена Викторовна



1.5.2.1	несущественные		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	несущественные		0	0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного 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		289095	-229003	517088	
1.7	Основной капитал	6	250000	119489	130511	
1.8	Источники дополнительного капитала	6	0	0	0	0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный приобретенными 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 прибыли стоимости имущества		0	0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	-10511	10511	
1.8.3.1	текущего года		0	-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:	6	250000	130000	120000	
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	6	150000	30000	120000	
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 175-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
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0	0
1.9.1	Включения в собственные приватизированные акции		0	0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0	0
1.9.2.1	несущественные		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	несущественный		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	Прозрочная 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-заемщика		0	0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (владельцам) и инсайдерам, над ее максимальной размерами в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление, приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего 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	6	250000	119489	130511	
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):		X	X	X	
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		210620	-920636	1131256	
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		210620	-920636	1131256	
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		210620	-920636	1131256	
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X	
3.1	Достаточность базового капитала	6	29.5	X	24.3	
3.2	Достаточность основного капитала	6	29.5	X	24.3	
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	6	55.1	X	30.4	

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года				
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9				
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		884589	501130	210620	1627160	1560030	1131258				
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего,		160985	160985	0	66514	66514	0				
1.1.1	из них:											
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		160985	160985	0	66514	66514	0				
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России											
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее											
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего,		161943	161908	32381	452825	452825	90565				
1.2.1	из них:											
1.2.1.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований											
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)											
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями											
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,											
1.3.1	из них:											
1.3.1.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте											
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)											
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями											
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего,		561861	176239	178238	1107851	1040891	1040891				
1.4.1	из них:											
1.4.1.1	судьи и приобретенные права требования по размещенным средствам в кредитным и межбанковские кредиты		441385	140114	140114	459478	404289	404289				
1.4.2	Учтенные векселя банков		75110	11900	11900	196904	196904	196904				
1.4.3	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2"					166000	166000	166000				
1.5	Активы с иными коэффициентами риска											
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	X				
2.1	с полированными коэффициентами риска, всего, в том числе:		4828	4828	966							
2.1.1	исключая судьи с коэффициентом риска 70 процентов											
2.1.2	требования участникам клиента		4828	4828	966							
2.2	с полированными коэффициентами риска, всего, в том числе:		39835	39835	57646	2511	2507	3173				
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		947	947	1042	433	433	476				
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		1138	1138	1479							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		36750	36750	55125							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов											
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов											
3	Кредиты на потребительские цели, всего,		8613	4266	4378	7424	6268	6312				
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов											
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		947	947	1042	433	433	476				
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов											

Раздел "Справочно".
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, орудной и приращенной к ней задолженности.

Номер платежа (

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 357250, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	5471
1.2. изменения качества ссуд	333084
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	2058
1.4. иных причин	16836

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

всего 31301, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	0
2.2. погашения ссуд	28772
2.3. изменения качества ссуд	20
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	710
2.5. иных причин	3789

Сильченко Роман Анатольевич

Смирнова Юлия Вячеславовна

Лесовен Елена Викторовна

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Заместитель
Телефон
31.03.2016



Код территории по СКАТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	регистрационный номер (порядковый номер)
40	88620658	3468

**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

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименования показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		8	28.5	24.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		8	29.5	24.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10	55.1	30.4
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)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		16	84.6	57.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	211.3	156.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	8.5	22.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н8)		25	максимально минимальное	максимальное минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	68.4	163.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.2	0.3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	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
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		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
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н16)		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	Наименования показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		914461
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	Наименования показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
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
4	Риск по операциям с ПФИ		0
5	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
6	Потенциальный кредитный риск на контрагенте по операциям с ПФИ, всего:		0
7	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащий списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
8	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
9	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
10	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
11	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
12	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
13	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
15	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Величина кредитного риска на контрагенте по операциям кредитования ценными бумагами		0
17	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
18	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
19	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		0
20	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 риски			
20	Основной капитал		288096
21	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 18, 19), всего:		911726
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

611-16-40

31.03.2018



Сильченко Роман Анатольевич

Смирнов Юлия Вячеславовна

Лесонен Елена Викторовна

Код территории по ОКАТО	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, ЛА

Код формы по ОКУД 0409014
Квартальная (Годовая)

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		128805	142835
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	-876
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-5432	-11496
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой			
1.1.8	прочие операционные доходы		0	0
1.1.9	операционные расходы		-11276	-26529
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		12793	3549
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-25985	-27197
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		81446	-32030
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 судной задолженности		85430	-117762
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		806958	-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 (ст. 1.1 - ст. 1.2)		-9420	8273
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		125021	79483
2.1	Приобретения 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	Приобретения 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		-36881	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		-36881	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			
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		103097	-22693
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		55530	78223
			158627	55530

Председатель Правления Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество) Сильченко Роман АнатольевичГлавный бухгалтер Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество) Смирнова Юлия ВячеславовнаМ.П. Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество)Заместитель главного бухгалтера Санкт-Петербургский банк инвестиций (акционерное общество) Лесонен Елена ВикторовнаТелефон: 811-5448

31.03.2016

