

**SAINT-PETERSBURG
BANK OF INVESTMENTS**



**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ
БАНК ИНВЕСТИЦИЙ**

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 3 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 01.10.2016 года не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений вне местонахождения Банка и не является участником банковской консолидированной группы (банковского холдинга).

Банк по состоянию на 01.10.2016 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".

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 01.10.2016 года составляет 500 000 000 рублей. 100% акций принадлежат единственному акционеру – Бодрунову Сергею Дмитриевичу и переданы в доверительное управление.

Валюта баланса на 01.10.2016 г. составляет 1 339,8 млн. рублей (Форма №0409806), Собственный капитал – 547,3 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 3 квартале 2016 года на финансовые результаты деятельности Банка.

Перечень основных операций, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат Банка в 3 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 01.10.2016	На 01.01.2016	Изменение в тыс. руб.	Изменение в %
Активы, в т.ч.	1 339 779	914 451	425 328	47
Денежные средства	165 331	160 985	4 346	3
Средства в кредитных организациях	150 922	21 862	129 060	590
Ссудная задолженность, в т.ч.	525 421	310 166	215 255	69
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	484 208	369 291	114 917	31
Прочие активы	3 678	5 069	-1 391	-27
Обязательства, в т.ч.	1 042 218	625 954	416 264	67
Средства клиентов не кредитных организаций	1 035 466	624 725	410 741	66
Капитал	547 267	538 095	9 172	2
Наименование статьи	3 квартал 2016 г.	3 квартал 2015 г.	Изменение в тыс. руб.	Изменение в %
Процентные доходы, в т.ч.	81 324	100 347	-19 023	-19
от размещения средств в кредитных организациях	24 422	42 346	-17 924	-42
от ссуд клиентам, не кредитным организациям	28 921	28 043	878	3
от вложений в ценные бумаги	27 981	29 958	-1 977	-7
Изменения резервов на возможные потери по ссудам	- 32 756	-319 704	286 948	-90

Наименование статьи	3 квартал 2016 г.	3 квартал 2015 г.	Изменение в тыс. руб.	Изменение в %
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов не кредитных организаций	19 155	29 717	-10 562	-36
Чистые процентные доходы	29413	-249074	219 661	-88
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	262	5 852	-5 590	-96
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 838	7 248	-2 410	-33
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 424	17 981	17 557	-98
Изменение резерва по прочим потерям	-436	9 571	-9 135	-95
Чистые доходы (расходы)	34 343	-202 981	168 638	-83
Прибыль (убыток) до налогообложения	11 413	-222 707	211 294	-95
Прибыль (убыток) после налогообложения	9 064	-223 477	214 413	-96

В течение 3 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 01.10.2016 года составила 547 267 тыс. рублей, что на 2% больше, чем на 01.01.2016 года (538 095 тыс. руб.).

Валюта баланса Банка возросла за 3 квартал 2016 года по сравнению со 3 кварталом 2015 года на 47%. Среди основных факторов, которые повлияли на увеличение активов Банка, можно выделить рост ссудной задолженности на 69% и средств в кредитных организациях на 590%, а также увеличение пассивов за счет роста средств на банковских счетах клиентов – не кредитных организаций на 66 %.

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

3.1. Денежные средства и их эквиваленты.

Наименование	тыс. руб.	
	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Наличные денежные средства	4 297	8 934
Остатки на корреспондентском счете в Банке России	152155	149 693
Обязательные резервы	8879	2 358

Наименование	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Остатки на корреспондентских счета в других банках	150 229	17 086
Остатки на счетах в клиринговых организациях	693	4 776
Итого	316 253	182 847

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

Наименование	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Облигации Российской Федерации (ОФЗ)	389 790	109 232
Облигации кредитных организаций-резидентов	94 418	260 059
Итого	484 208	369 291

Вложения в облигации осуществлялись в валюте Российской Федерации.

Долговые ценные бумаги в разрезе выпусков на 01.10.2016 года.

Долговые ценные бумаги в разрезе выпусков на 01.10.2016 года.

Наименование выпуска	Код государственной регистрации выпуска	Срок обращения, дн.	Накопленный купонный доход, тыс. руб.	Текущая (справедливая) стоимость, тыс. руб.
ОФЗ 25080	25080RMFS	1 090	1 151	102 433
ОФЗ 24018	24018RMFS	1 064	1 278	52 873
ОФЗ 29011	29011RMFS	1 827	1 532	105 071
ОФЗ 26206	26206RMFS	2198	1088	129 413
ВТБ БО-26	4B022601000B	2 184	42	50 122
ГПБ БО-09	4B020900354B	1 096	1159	41 210
РСХБ БО7	4B020703349B	1092	84	3 086
Итого			6 334	484 208

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
Итого			9 304	369 291

3.3. Чистая ссудная задолженность.

Вид задолженности	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Кредиты юридическим лицам на финансирование текущей деятельности	18 462	42 453
Приобретенные права требования к юридическим лицам	355 800	355 800
Кредиты физическим лицам - потребительские ссуды	5 166	8 613
Кредиты физическим лицам - ипотечные ссуды (в т.ч. приобретенные права требования, обеспеченные ипотекой)	33 542	33 258
Приобретенные права требования к физическим лицам		1 261
Требования по сделкам с физическими лицами, связанным с отчуждением нефинансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, приравненные банком к ссудной задолженности	34 425	-
Межбанковские кредиты	458 664	233 210
Денежные средства, перечисленные Банком в Банк НКЦ (АО) в целях заключения сделок на валютном рынке ММВБ	46	52
Резервы на возможные потери	-380 684	-364 481
ИТОГО	525 421	310 166

Информация о структуре чистой ссудной задолженности по видам деятельности:

Отрасль экономики	Сумма задолженности на 01.10.2016, тыс. руб.	Сумма задолженности на 01.01.2016, тыс. руб.
Операции с недвижимым имуществом	13 476	18 000
Финансовая деятельность	463 696	257 715
Строительство	150 000	150 000
Торговля	205 800	205 800
Физические лица	73 133	43 132
Резервы на возможные потери	-380 684	-364 481
ИТОГО	525 421	310 166

Информация о структуре чистой ссудной задолженности по географическим зонам:

Географическая зона	Сумма задолженности на 01.10.2016, тыс. руб.	Сумма задолженности на 01.01.2016, тыс. руб.
Россия:		
Вологодская область	42	72
Ленинградская область	1 173	1 780
г. Москва	87 177	87 558
Псковская область	548	626
Республика Бурятия	-	2 507
г. Санкт-Петербург	815 164	578 640
Республика Беларусь	2 001	3 464
Резервы на возможные потери	-380 684	-364 481

ИТОГО	525 421	310 166
--------------	----------------	----------------

Информация о структуре чистой ссудной задолженности по срокам погашения:

Срок до погашения	Сумма задолженности на 01.10.2016, тыс. руб.	Сумма задолженности на 01.01.2016, тыс. руб.
до 30 дней	400 046	170 052
до 90 дней	-	18 050
до 180 дней	349	58
до 365 дней	34 425	86 603
до 3 лет	27 937	32 480
свыше 3 лет	14 780	33 566
Просроченные	428 568	333 838
Резервы на возможные потери	-380 684	-364 481
ИТОГО	525 421	310 166

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	400 046	-	-
Нестандартные ссуды	-	-	-
Сомнительные ссуды	-	-	-
Проблемные ссуды	-	-	-
Безнадежные ссуды	58 664	58 663	58 663
ИТОГО	458 710	58 663	58 663

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	4 986	249	51
Сомнительные ссуды	-	-	-
Проблемные ссуды	85 800	43 758	43 758
Безнадежные ссуды	283 476	286 476	270 000
ИТОГО	374 262	327 483	313 809

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	6 511	-	-
Нестандартные ссуды	548	5	5
Сомнительные ссуды	24 467	5 314	2 694
Проблемные ссуды	-	-	-
Безнадежные ссуды	41 607	41 607	5 512
ИТОГО	73 132	46 926	8 211

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	406 557	45%
Нестандартные ссуды	5 533	1%
Сомнительные ссуды	24 467	3%
Проблемные ссуды	85 800	10%
Безнадежные ссуды	383 748	41%
ИТОГО	906 105	100%

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

тыс. руб.

	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	35 100	0	0	0	35 100
Переоценка	- 1 650	0	0	0	- 1 650
Амортизация	0	67	0	42	109
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 01.10.2016 г.	0	2 192	72	211	2 475
Остаточная стоимость на 01.10.2016 г.	0	117	0	131	248

С 01.01.2016 года в соответствии с изменениями в Правила бухгалтерского учета № 385-П изменился порядок учета внеоборотных запасов и расходов будущих периодов. С 01.01.2016 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 октября 2016 года отсутствуют.

3.5. Прочие активы.

Наименование	Сумма на 01.10.2016, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2016, тыс. руб.
Расчеты с брокерами	1 380	3 659
Требования по комиссиям по расчетно-кассовому и депозитарному обслуживанию	89	63
Требования по получению процентов по кредитам	16 880	16 806
Расчеты по прочим налогам и сборам	6	5
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений и расчеты по соц.страхованию	13	45
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	288	1 116
Расчеты с прочими дебиторами по возмещению пеней и судебных издержек по кредитным договорам	18 499	40
Расходы будущих периодов	164	233
Резервы на возможные потери	- 33 641	- 16 898
ИТОГО	3 678	5 069

С 01.01.2016 года в соответствии с изменениями в Правила бухгалтерского учета № 385-П изменился порядок учета расходов будущих периодов. С 01.01.2016 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 01.10.2016, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2016, тыс. руб.
Финансовые организации:		
- расчетные счета	38 649	1 831
- средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	6	
Коммерческие организации:		
- расчетные счета	620202	333 330
- депозиты	110525	37 700
- субординированные займы	250 000	250 000
- средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	488	-

Некоммерческие организации:		
- расчетные счета	1190	1 856
- депозиты	14400	
Юридические лица-нерезиденты:		
- расчетные счета	1	5
Наименование	Сумма на 01.10.2016, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2016, тыс. руб.
Физические лица:		
- расчетные счета индивидуальных предпринимателей	5	3
ИТОГО	1 035 466	624 725

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

Отрасль экономики	Сумма на 01.10.2016, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2016, тыс. руб.
Промышленность	233	209 325
Недвижимость	14	44 641
Финансовая деятельность	714040	340 424
Торговля	195	21 807
Телекоммуникации	671	527
Прочее	320308	7 998
Физические лица	5	3
ИТОГО	1 035 466	624 725

3.7. Прочие обязательства.

Наименование	Сумма на 01.10.2016, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2016, тыс. руб.
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	-	35
Расчеты с прочими кредиторами	17	40
Обязательства по уплате процентов	1 159	1 006
Расчеты по налогам и сборам	12	4
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	10	2
Расчеты по оплате труда и взносов по соц. страхованию	1 323	-
Доходы будущих периодов	1	4
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	230	-
ИТОГО	2752	1 091

3.8. 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 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
	Кол-во акций в обращении, шт.	Обыкновенные акции, шт.	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого, тыс. руб.
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
На 30 сентября 2016 года	0	500 000	0	0	0	500 000

3.9. Внебалансовые обязательства.

Наименование	Сумма на 01.10.2016, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2016, тыс. руб.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	-	-
ИТОГО	-	-

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

4.1. Процентные доходы и расходы.

Наименование	Девять месяцев 2016 г., тыс. руб.	Девять месяцев 2015 г., тыс. руб.
Процентные доходы:		
по кредитам юридических лиц	26 189	24 480
по кредитам физических лиц	2 732	3 563
по межбанковским кредитам	24 422	42 346
по учтенным векселям	-	6 754
по ценным бумагам, в т.ч.	27 981	29958
-государственным долговым ценным бумагам	13 144	1585
-долговым ценным бумагам банков	13 881	17302
-долговым ценным бумагам прочих юридических лиц	956	11071
Итого процентные доходы	81 324	100 347
Процентные расходы:		
по депозитам и субординированным займам юридических лиц	19 155	29 717
Итого процентные расходы	19 155	29 717
Изменение резервов по кредитам и процентным доходам:		
по кредитам юридических лиц	- 33 448	- 317 722
по кредитам физических лиц	692	- 1 982
Итого изменение резервов по кредитам и процентным доходам	- 32 756	- 319 704
Чистые процентные доходы	29 413	- 249 074

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

Наименование	9 месяцев 2016 г., тыс. руб.	9 месяцев 2015 г., тыс. руб.
от операций с государственными долговыми ценными бумагами	472	83
от операций с долговыми ценными бумагами банков	-209	2357
от операций с долговыми ценными бумагами прочих юридических лиц	-1	8874
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	-	- 5 462
Чистые доходы	262	5 852

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

Наименование	9 месяцев 2016 г., тыс. руб.	9 месяцев 2015 г., тыс. руб.
Доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме на организованном рынке	6285	104 438
Доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме с банками	4843	
Доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме с клиентами Банка	138	19 928
Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора, (от изменения валютного курса)	6 420	1794
Расходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме на организованном рынке	-	100 302
Расходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме с банками	1	13
Расходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме с клиентами Банка	5582	17 989
Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора, (от изменения валютного курса)	7 265	608
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 838	7 248
Положительная переоценка балансовых статей в USD по официальному курсу Банка России	1 543	539 978
Положительная переоценка балансовых статей в EUR по официальному курсу Банка России	235 343	206 572
Положительная переоценка балансовых статей в GBP по официальному курсу Банка России	99 001	-

Отрицательная переоценка балансовых статей в USD по официальному курсу Банка России	1 674	530 871
Отрицательная переоценка балансовых статей в EUR по официальному курсу Банка России	235 375	197 698
Отрицательная переоценка балансовых статей в GBP по официальному курсу Банка России	99 262	-
Итого чистые доходы от переоценки балансовых статей	- 424	17 981

4.4. Комиссионные доходы.

Наименование	9 месяцев 2016 г., тыс. руб.	9 месяцев 2015 г., тыс. руб.
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	359	427
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	322	513
Комиссии за депозитарные услуги	227	113
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями		684
Комиссии за осуществление валютного контроля	127	12
Комиссии за выдачу банковских гарантий	-	74
Прочие комиссии	168	14
Итого комиссионные доходы	1 203	1837

4.5. Комиссионные расходы.

Наименование	9 месяцев 2016 г., тыс. руб.	9 месяцев 2015 г., тыс. руб.
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	77	99
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	17	149
Комиссии за переводы денежных средств	241	63
Комиссии за оказание посреднических услуг по брокерским и депозитарным договорам	45	59
Комиссии за инкассацию денежных средств		55
Комиссии, уплаченные бирже за организацию и техническое сопровождение торгов	133	122
Итого комиссионные расходы	513	547

4.6. Изменение резервов по прочим потерям.

Наименование	9 месяцев 2016 г., тыс. руб.	9 месяцев 2015 г., тыс. руб.
Изменение резервов по кредитным линиям	-	-
Изменение резервов по комиссиям клиентов по РКО и депозитарным операциям	-30	- 2
Изменение резервов по расчетам с брокерами	36	-
Изменение резервов по прочим требованиям	-442	9 753
Итого изменение резервов	- 436	9 571

4.7. Прочие операционные доходы.

Наименование	9 месяцев 2016 г., тыс. руб.	9 месяцев 2015 г., тыс. руб.
По операциям новации	-	1 597
Доходы прошлых лет по излишне уплаченному налогу на прибыль	-	2 554
Итого операционные доходы	0	4 151

4.8. Операционные расходы.

Наименование	9 месяцев 2016 г., тыс. руб.	9 месяцев 2015 г., тыс. руб.
Расходы на содержание персонала	15 100	13 890
Расходы на амортизацию основных средств и нематериальных активов	109	132
Расходы на содержание и ремонт имущества	420	221
Расходы по арендной плате	1 360	1 360
Расходы на приобретение товарно-материальных ценностей	178	256
Расходы на охрану	555	553
Расходы на рекламу	-	123
Расходы на аудит	225	280
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 210	1 071
Расходы на право пользования объектами интеллектуальной собственности	943	142
Расходы по вступительным и членским взносам	310	189
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 650	-
Расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	100	-
Прочие расходы	770	1 509
Итого операционные расходы	22 930	19 726

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

Наименование	За 9 месяцев 2016 г., тыс. руб.	За 9 месяцев 2015 г., тыс. руб.
Налог на прибыль	1 519	73
Налог на имущество	92	1
Налог на добавленную стоимость	738	696
Итого расходов по налогу	2 349	770

Сумма расходов по налогу на прибыль за девять месяцев 2016 г. увеличилась по сравнению с девятью месяцами 2015 г. в связи с положительным финансовым результатом от основной деятельности, полученным Банком в 2015 году.

Сумма расходов по налогу на имущество за девять месяцев 2016 г. возросла по сравнению с девятью месяцами 2015 г. в связи с изменением налогообложения жилой недвижимости с 01.01.2016 г.

4.10. Информация о вознаграждении работникам.

Наименование	на 01.10.2016	на 01.10.2015
Списочная численность персонала, в т.ч.:	23	24
- численность основного управленческого персонала	5	5
Общая величина выплаченных краткосрочных вознаграждений, всего	10 506	10 664
в том числе, в т.ч.		
- основному управленческому персоналу	4 366	4 124
Общая величина начисленных краткосрочных вознаграждений по отпускам, всего	1 066	-
в том числе, в т.ч.		
- основному управленческому персоналу	462	-
Страховые взносы по выплаченным краткосрочным вознаграждениям	2 956	3 031
Страховые взносы по начисленным краткосрочным вознаграждениям по отпускам	257	-

Под основным управленческим персоналом Банка понимаются:

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

Во 3 квартале 2016 года основному управленческому персоналу выплачивалась заработная плата в порядке, установленном Положением об оплате труда. Во 3 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	258 901
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 035 466	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	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
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	258 901
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	250 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	248	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	131	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	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
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	131	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	52
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
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

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	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

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	"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	676 343	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0

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
7.4	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 01.10.2016	на 01.01.2016
Показатель финансового рычага	22%	32%

Уменьшение значения показателя финансового рычага на 01.10.2016 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).

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.

Во 3 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.

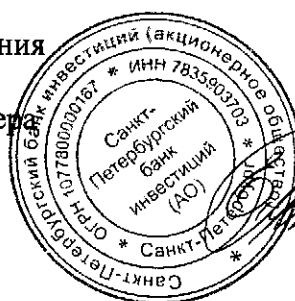
Неиспользованные кредитные средства в Банке отсутствуют.

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

И.о.главного бухгалтера



Сильченко Р.А.

Лесонен Е.В.