

Аудиторское заключение  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
**Акционерного общества «Петербургский  
социальный коммерческий банк»**  
за 2015 год

Апрель 2016 г.

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности Акционерного общества  
«Петербургский социальный коммерческий банк»**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» за 2015 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год	9
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	10
Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	15
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	17
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	18



Совершенство бизнес,  
улучшаем мир

ООО «ЕУ»  
Sashima Neskaya Lane, 77, 1st fl.  
Moscow, 115035, Russia  
Tel: +7 (495) 755 9700  
Fax: +7 (495) 755 9701  
www.ey.com/ru

ООО «ЕУ»  
Rashin, 115025, Moscow  
Sverdlovskaya Ave., 71, 1st fl.  
Tel: +7 (495) 755 9700  
Fax: +7 (495) 755 9701  
ОКПО: 59600032

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам и Совету Директоров  
АО «Петербургский социальный коммерческий банк»

### **Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Петербургский социальный коммерческий банк» (далее – «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., а также пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

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

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Петербургский социальный коммерческий банк» по состоянию на 1 января 2016 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Прочие сведения**

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.



## **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации (далее «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
  - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
  - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

### ***Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России***

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

**Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам**

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным риском, риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением 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 и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.



Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



С.М. Таскаев  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

12 апреля 2016 г.

**Сведения об аудируемом лице**

Наименование: Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 2 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027800000227.  
Местонахождение: 191123, Россия, г. Санкт-Петербург, Шпалерная ул., д. 42.

**Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	31029552	2551

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитная организация: Акционерное общество "Петербургский социальный коммерческий банк". АО Банк "ПСКБ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ШПАЛЕРНАЯ, 42

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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	2.1; 7.1	954 266	984 868
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.2; 7.1	1 270 591	1 856 048
2.1	Обязательные резервы		88 945	409 846
3	Средства в кредитных организациях	2.3; 7.1; 7.2	5 577 771	4 397 092
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.4; 7.1	1 135	20 436
5	Чистая ссудная задолженность	2.5; 7.1; 7.2	6 547 435	6 504 662
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.6; 7.1	1 619 624	0
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	944
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.8; 7.1	329 499	409 839
11	Прочие активы	2.9; 7.1	2 233 180	1 966 005
12	Всего активов	1.2; 5; 7.1	18 533 501	16 139 894
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	2.10; 7.1	296 024	15 355
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.11; 7.1	15 237 985	13 157 672
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1.2; 7.1	5 244 751	4 839 978
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.12; 7.1	72 805	25 241
17	Выпущенные долговые обязательства	2.13; 7.1	137 106	249 913
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1.6; 7.1	12 720	0
19	Отложенное налоговое обязательство	3; 7.1	26 149	29 145
20	Прочие обязательства	2.14; 7.1	290 041	456 745
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7.1	45 711	112 633
22	Всего обязательств	7.1	16 118 541	14 046 704
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	1.2; 2.15	725 331	725 331
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		63 709	63 709
26	Резервный фонд		36 267	36 267
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-314	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		94 326	117 449
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 048 758	822 669
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4	446 883	327 765
31	Всего источников собственных средств		2 414 960	2 093 190
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		4 806 353	4 280 028
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 719 484	2 113 811
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Тур Наталья Ивановна

Главный бухгалтер

Исюмникова Людмила Борисовна

М.П.

12 апреля 2016г.



*Handwritten signatures of the Chairman and Chief Accountant.*

*Handwritten mark or signature.*



Код территории	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
40	31029552	2551

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)

за 2015 г.

Кредитная организация \_\_\_\_\_ Акционерное общество "Петербургский социальный коммерческий банк", АО Банк "ПСКБ"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ШПАЛЕРНАЯ 42

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:		678 169	835 662
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		114 651	181 865
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		452 308	650 349
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		111 210	3 448
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		552 325	420 047
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6 968	518
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		535 222	409 079
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		10 135	10 450
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		125 844	415 615
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:		-46 376	136 444
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		484	2 575
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		79 468	552 059
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	-299 444	-104 828
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-3 054	-1 753
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3	-39 502	-736 207
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3	1 033 699	980 243
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		832 304	915 828
13	Комиссионные расходы		264 865	285 885
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-4 552	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		62 575	-25 475
17	Прочие операционные доходы		17 095	19 148
18	Чистые доходы (расходы)		1 413 724	1 313 130
19	Операционные расходы		679 534	697 282
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		734 190	615 848
21	Возмещение (расход) по налогам		156 394	156 108
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		577 796	459 740
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	1.2; 1.6	130 913	131 975
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	1.2; 1.6	130 913	131 975
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		446 883	327 765

Председатель Правления

Тур Наталья Ивановна

Главный бухгалтер

Исюмникова Людмила Борисовна

М.П.

12 апреля 2016г.



Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)
	регистрационный номер (порядковый номер)
40	31029552 2551

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
 ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
 (публикуемая форма)  
 на 1 января 2016 года

Кредитная организация
Почтовый адрес

Актюнерное общество "Петербургский социальный коммерческий банк", АО Банк "ТСКБ"
191123, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛШПАЛЕРНАЯ 42

Код формы по ОКУД 0409808  
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
			4	5	6	
1	2	3				
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	1.2, 4	2 385 891	321 420	2 064 471	
1.1	Источники базового капитала					
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	4	1 874 065	226 089	1 647 976	
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		725 331	0	725 331	
1.1.1.2	привилегированными акциями	4	725 331	0	725 331	
1.1.2	Эмиссионный доход	4	63 709	0	63 709	
1.1.3	Резервный фонд	4	36 267	0	36 267	
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		1 048 758	226 089	822 669	
1.1.4.1	прошлых лет		1 048 758	226 089	822 669	
1.1.4.2	отчетного года		0		0	
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0		0	
1.2.1	Нематериальные активы				0	
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0		0	
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0		0	
1.2.4	Убытки:					
1.2.4.1	прошлых лет		0		0	
1.2.4.2	отчетного года		0		0	
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0		0	
1.2.5.1	несущественные		0		0	
1.2.5.2	существенные		0		0	
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0		0	
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0		0	
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0		0	
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0		0	
1.3	Базовый капитал		1 874 065	226 089	1 647 976	
1.4	Источники добавочного капитала:		0		0	
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0		0	

10

1.4.1.1	Выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2008 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0		0
1.4.2	Эмиссионный доход		0		0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0		0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0		0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0		0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0		0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций		0		0
1.5.2.1	несущественные		0		0
1.5.2.2	существенные		0		0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0		0
1.5.3.1	несущественные		0		0
1.5.3.2	существенные		0		0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0		0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0		0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0		0
1.6	Добавочный капитал		0		0
1.7	Основной капитал	1 874 065	226 089	1 647 976	
1.8	Источники дополнительного капитала:	511 826	95 331	416 495	
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0		0	
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0		0	
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0		0	
1.8.3	Прибыль:	393 919	124 230	269 689	
1.8.3.1	текущего года	393 919	124 230	269 689	
1.8.3.2	прошлых лет	0		0	
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	0		0	
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0		0	
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"	0		0	
1.8.5	Прирост стоимости имущества	117 907	-28 899	146 806	
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0		0	
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции:	0		0	
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0		0	
1.9.2.1	несущественные	0		0	
1.9.2.2	существенные	0		0	
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0		0	
1.9.3.1	несущественный	0		0	
1.9.3.2	существенный	0		0	
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0		0	
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0		0	
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0		0	
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0		0	
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0		0	
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с Федеральными законами и нормативными актами Банка России	0		0	
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0		0	

11



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	511 826	95 331	416 495	
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	7 550 004	3 159 363	4 390 641	
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	7 550 004	3 159 363	4 390 641	
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7 667 911	3 130 464	4 537 447	
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	
3.1	Достаточность базового капитала	12.8	X	15.4	
3.2	Достаточность основного капитала	12.8	X	15.4	
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	16.2	X	19.1	

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		15 348 889	14 727 668	7 667 910	14 451 710	13 837 265	4 537 448		
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	7.2	4 716 377	4 716 377	0	2 858 607	2 858 607	0		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		4 424 857	4 424 857	0	2 840 916	2 840 916	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	7.2	2 929 226	2 929 226	585 845	8 051 513	8 051 513	1 610 303		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0		
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)		0	0	0	0	0	0		
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		1 530 860	1 530 860	306 172	2 766 644	2 766 644	553 329		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:									
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте									
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)									

12



7.1.1	общий			16 737		961
7.1.2	специальный			87 578		0
7.2	фондовый риск, всего			0		0
	в том числе:					
7.2.1	общий			0		0
7.2.2	специальный			0		0
7.3	валютный риск	7.2		105 169		48 812

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по судам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		667 210	-60 134	727 344	
1.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности		593 934	7 324	588 610	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		27 565	-536	28 101	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		45 711	-66 922	112 633	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		1 874 065	1 874 045	1 874 045	1 975 741
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		19 827 295	17 198 023	16 080 283	15 086 893
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		9.5	10.9	11.7	13.1

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.):
- всего 876441 в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи суд 595185
- 1.2. изменения качества суд 269641
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 11615
- 1.4. иных причин 0
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.):
- всего 869117 в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных суд 38155
- 2.2. погашения суд 612549
- 2.3. изменения качества суд 209074
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 9339
- 2.5. иных причин 0

Номер пояснения ( )

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М П

12 апреля 2016г.

Тур Наталья Ивановна

Изоимникова Людмила Борисовна



*[Handwritten signature]*



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	31029552	2551

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

на 1 января 2016 года

Кредитная организация Акционерное общество "Петербургский социальный коммерческий банк", АО Банк "ПСКБ"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ШПАЛЕРНАЯ, 42

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5	12.8	15.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	12.8	15.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив)		10	16.2	19.1
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)	7.2	15	83.0	76.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7.2	50	139.4	118.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	7.2	120	8.3	7.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимально 22.3 минимально 0.1	максимально 18.4 минимально 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	183.4	177.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0.1	0.1
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.3	0.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	2.5	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 (Н18)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	5	18 533 501
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)		18 417
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 436 372
7	Прочие поправки		235 921
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		19 752 369

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	5	18 371 371
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	5	18 371 371
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ		1 135

5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	18 417
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	19 552
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	2 490 977
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	1 054 605
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	1 436 372
Капитал и риски		
20	Основной капитал	1 874 065
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	19 827 295
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	9.5

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

12 апреля 2016г.



*Handwritten signature of Natalya Ivanovna Tur*

Тур Наталья Ивановна

*Handwritten signature of Lyudmila Borisovna Izjumnikova*

Измюникова Людмила Борисовна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
40	31029552	2551

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитная организация      Акционерное общество "Петербургский социальный коммерческий банк", АО Банк "ПСКБ"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес      191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.ШПАЛЕРНАЯ, 42

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

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период
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:		292 522	261 561
1.1.1	проценты полученные		659 357	835 366
1.1.2	проценты уплаченные		-538 746	-425 298
1.1.3	комиссии полученные		832 304	915 828
1.1.4	комиссии уплаченные		-264 865	-285 885
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		-234 572	-100 023
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		545 589	131 968
1.1.8	прочие операционные доходы		15 031	15 399
1.1.9	операционные расходы	6	-577 937	-641 142
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-143 639	-184 652
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1 157 801	-1 527 119
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		320 901	-207 114
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		35 121	2 339 510
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-247 947	-1 562 530
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		280 669	-18 780
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 106 546	-2 123 126
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-121 959	-81 900
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-215 630	126 821
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		1 450 323	-1 265 558
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для		-4 715 457	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		3 148 500	250 000
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6	-36 439	-27 914
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		21 837	21 840
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1 581 659	243 926
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
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		-236 182	-326 360
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-236 182	-326 360
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1 252 939	959 195
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		885 521	-388 797
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		6 828 162	7 216 959
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		7 713 683	6 828 162

Председатель Правления

Тур Наталья Ивановна

Главный бухгалтер

Изыюникова Людмила Борисовна

М.П.

12 апреля 2016г.



17



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ПЕТЕРБУРГСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»  
ЗА 2015 ГОД**

Данная финансовая отчетность подготовлена за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в отношении Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» (в дальнейшем – «Банк»).

**Единицы измерения годовой отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).

**Юридический адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 191123, Российская Федерация, Санкт-Петербург, улица Шпалерная, дом 42.

Банк имеет два дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, а также один филиал в Москве (2014 год: 2 дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, 1 филиал в Москве).

**Информация о наличии банковской группы (холдинга).** Банк не осуществляет свою деятельность в составе банковской группы или холдинга.

**Основная деятельность.** Банк работает на рынке банковских услуг с 29 октября 1993 года. Банк имеет генеральную лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее ЦБ РФ) № 2551 от 12 февраля 2015 года на осуществление банковских операций.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам физических лиц, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей для каждого физического лица, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

17 февраля 2016 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило глобальные рейтинги ПСКБ на уровне B2/NP, прогноз по всем рейтингам – стабильный.

Долгосрочный Рейтинг Депозитов в иностранной и национальной валюте	B2
Краткосрочный Рейтинг Депозитов в иностранной и национальной валюте	Not Prime (NP)
Прогноз по всем рейтингам	Stable
Базовая Оценка Кредитоспособности	(b2)
Скорректированная Базовая Оценка Кредитоспособности	(b2)

Банк в соответствии с имеющейся лицензией оказывает полный перечень банковских и сопутствующих услуг юридическим и физическим лицам в рублях и иностранной валюте, в частности:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе с использованием электронно-информационной системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг»;
- кредитование и гарантийные операции;
- операции с собственными ценными бумагами и ценными бумагами сторонних эмитентов;
- привлечение депозитов и вкладов;
- перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика;
- сдача в аренду сейфовых ячеек;
- операции с валютными ценностями.

По состоянию на 1 января 2016 года основными акционерами Банка являются Прибыткин Владимир Леонидович (25,3335%), Музыка Константин Юрьевич (25,3335%), Копытов Сергей Юрьевич (18,5300%), Музыка Дмитрий Николаевич (10,8032%), ООО «УК «БФА» Д.У. закрытого паевого инвестиционного фонда долгосрочных прямых инвестиций «Инфраструктурные инвестиции» (15,3263%), Голоулина Екатерина Владимировна (4,6735%) (на 1 января 2015 года: Прибыткин Владимир Леонидович (25,3335%), Музыка Константин Юрьевич (25,3335%), Копытов Сергей Юрьевич (18,5300%), Музыка Дмитрий Николаевич (10,8032%), ООО «УК «БФА» Д.У. закрытого паевого инвестиционного фонда долгосрочных прямых инвестиций «Инфраструктурные инвестиции» (10,6529%), Брагин Николай Николаевич (9,3468%)).

### **1.1 Описание экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2015 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

### **1.2 Существенная информация о финансовом положении Банка**

Финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2016 года характеризуется следующими показателями:

Уставный капитал Банка составляет 725 331 тысячу рублей.

Размер собственных средств (капитал Банка) с учетом событий после отчетной даты (далее СПОД) составляет 2 385 891 тысячу рублей по данным формы 0409808.

Активы Банка на 1 января 2016 года составили с учетом СПОД 18 533 501 тысячу рублей по данным формы 0409806.

Прибыль Банка за 2015 год с учетом СПОД после налогообложения без учета выплаты дивидендов из прибыли текущего года составила 577 796 тысяч рублей.

Основным источником доходов Банка являются операции по кредитованию и расчетно-кассовому обслуживанию, при этом 91% доходов получено от банковских операций, оказанных предприятиям и организациям, расположенным на территории Санкт-Петербурга и Ленинградской области, и 9% – клиентам Москвы и Московской области.

Банк активно развивает направление платежных сервисов, предоставляющих населению возможность оплаты товаров и услуг в Интернет среде и терминалах самообслуживания. Доходы от этого направления составляют 20% от суммы процентных и комиссионных доходов Банка.

В Банке по состоянию на 1 января 2016 года открыто 10 464 счета юридическим лицам (из них 6 474 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг») и 77 624 счета физическим лицам (из них 7 234 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг»). Остатки на счетах юридических лиц на 1 января 2016 года составили 9 993 234 тысячи рублей, физических лиц – 5 244 751 тысячу рублей.

На 1 января 2016 года объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2014 год составили 237 243 тысячи рублей, дивиденды, выплаченные из прибыли за 2015 год – 130 913 тысяч рублей (за 2013 год: 194 385 тысяч рублей).

Банк продолжает сотрудничество с американской финансовой организацией WorldBusiness Capital Inc. (далее «WBC») в рамках Кредитного Соглашения для целей расширения финансирования малого и среднего бизнеса в России при поддержке Корпорации Частных Зарубежных Инвестиций США (U.S.Overseas Private Investment Corporation). Данное кредитное соглашение предполагает получение Банком займов от WBC с общим лимитом в 10 000 000 долларов США на срок до 10 лет. Задолженность на отчетную дату составляет 4 718 000 долларов США.

### 1.3 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

***Справедливая стоимость договоров купли продажи иностранной валюты, не являющихся ПФИ со сроком исполнения не ранее третьего рабочего дня.*** Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Банк определяет справедливую стоимость договоров купли-продажи иностранной валюты с различными датами валютирования исходя из информации о стоимости производных финансовых инструментов, сопоставимых с оцениваемыми.

С учетом этого в Банке экономически обоснованной принимается следующая методика определения справедливой стоимости:

1. Для каждого договора купли-продажи валюты со сроком исполнения *свыше трех дней* рассчитывается биржевой курс на основании индикативной премии по операциям своп на российском рынке, информация о которой берется с сайта Национальной Валютной Ассоциации <http://www.nva.ru/>.
2. Справедливая стоимость определяется как разница между рассчитанным биржевым курсом и фактическим курсом сделки, умноженная на количество поставляемого актива.

***Кредиты клиентам.*** Кредиты, выданные клиентам, учитываются на балансовых счетах по первоначальной стоимости.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с порядком, установленным Положением ЦБРФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности», и «Методикой рейтинговой оценки кредитов», утвержденной Банком.

***Основные средства.*** Основные средства учитываются на соответствующих балансовых счетах в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- приобретенных за плату – исходя из фактически произведенных затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Приобретаемые основные средства Банк отражает в учете по стоимости приобретения без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость, с последующим списанием в установленном порядке через амортизацию.

Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января) переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.



**Обязательства Банка.** Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

**Налогообложение.** Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам налогового учета Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 1 января 2016 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

Учетная политика Банка на 2015 год была утверждена Председателем Правления Банка Приказом № 3 от 12 января 2015 года.

#### **1.4 Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

В Учетную политику на 2015 год не вносились существенные изменения, влияющие на сопоставимость показателей.

#### **1.5 Изменения, вносимые в учетную политику с 2016 года**

Учетная политика Банка на 2016 год составлена с учетом вступивших в силу документов:

- «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» № 446-П от 22 декабря 2014 года;
- «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» № 448-П от 22 декабря 2014 года;
- «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» № 465-П от 15 апреля 2015 года.

Также, изменений в Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях № 385-П от 16 июля 2012 года.

## 1.6 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты:

- перенос остатков балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» в части доходов в сумме 31 501 249 тысяч рублей, расходов в сумме 30 790 420 тысяч рублей, налога на прибыль в сумме 126 242 тысячи рублей, выплаченных из прибыли отчетного года дивидендов в сумме 130 913 тысяч рублей, увеличения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 12 810 тысяч рублей (в 2014 году – перенос остатков балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» в части доходов в сумме 17 145 910 тысяч рублей и в части расходов в сумме 16 558 447 тысяч рублей, в том числе в части налога на прибыль в сумме 126 498 тысяч рублей);
- отнесение на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов в корреспонденции со счетами 30232, 30233, 47404, 47422, 47423, 60301, 60311, 60312, 60314, 61403, в том числе в части доходов в сумме 573 тысячи рублей, в части расходов в сумме 5 490 тысяч рублей (в 2014 году – отнесение на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, восстановление резервов на возможные потери по ссудной задолженности и резервов на выплату в корреспонденции со счетами 30232, 30233, 47404, 47411, 47422, 47423, 60301, 60302, 60311, 60312, 60313, 60348, 61403, в том числе в части доходов в сумме 1 300 тысяч рублей, в части расходов в сумме 3 681 тысяча рублей);
- отражение уменьшения отложенного налогового обязательства на 1 января 2016 года на общую сумму 15 783 тысячи рублей согласно сводной ведомости расчета ОНО и ОНА, в т.ч. в сумме 4 938 в части дополнительного капитала и в сумме 10 845 тысяч рублей в части отложенного налога на прибыль (в 2014 году – отражение отложенного налогового обязательства на сумму 2 999 тысяч рублей согласно сводной ведомости расчета ОНО и ОНА);
- доначисление налога на прибыль по итогам 2015 года на сумму 12 720 тысяч рублей согласно налоговой декларации (в 2014 году – уменьшение налога на прибыль по итогам 2014 года на сумму 944 тысячи рублей);
- переоценка по состоянию на 1 января 2016 года по текущей (восстановительной) стоимости основных средств, принадлежащих к следующим категориям основных средств:
  - здания и помещения;
  - земля.

Переоценка произведена путем пересчета текущей (восстановительной) стоимости и суммы начисленной амортизации. Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств (недвижимость) и земельного участка, понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена кредитной организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. Снижение стоимости имущества по результатам переоценки составило 40 252 тысячи рублей. Одновременно осуществлено уменьшение суммы начисленной амортизации на 15 839 тысяч рублей. Результаты переоценки отражены в балансе в феврале 2016 года.

## 2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

### 2.1 Денежные средства

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года «Денежные средства» представляют собой наличные средства в сумме 954 266 тысячи рублей и 984 868 тысяч рублей соответственно.

Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, отсутствуют.

### 2.2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» представляют собой остатки на корреспондентских счетах, открытых в Банке России, в сумме 1 181 646 тысяч рублей и 1 446 202 тысячи рублей соответственно, а также обязательные резервы 88 945 тысяч рублей и 409 846 тысяч рублей. Уменьшение обязательных резервов по состоянию на 1 января 2016 года связано с применением Банком усреднения обязательных резервов.

### 2.3 Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах РФ	4 489 968	2 172 699
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах стран ОЭСР	1 070 613	2 212 052
Средства на корреспондентских счетах в прочих банках	15 007	12 461
Средства в кредитных организациях по другим операциям	4 175	975
<b>Всего</b>	<b>5 579 763</b>	<b>4 398 187</b>
Резервы	-1 992	-1 095
<b>Итого с учетом резервов</b>	<b>5 577 771</b>	<b>4 397 092</b>

Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях с отзыванными лицензиями на осуществление банковских операций составляют на 1 января 2016 года 1 071 тысячу рублей. Указанные активы классифицированы в V категорию качества. Сумма созданных резервов на возможные потери под данные активы на 1 января 2016 года составляет 1 071 тысячу рублей.

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

По состоянию на 1 января 2016 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой справедливую стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 1 300 тысяч долларов США, представляющих собой актив, равную 1 135 тысяч рублей.

По состоянию на 1 января 2015 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой справедливую стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 5 400 тысяч долларов США, представляющих собой актив, равную 20 436 тысячи рублей.



## 2.5 Чистая ссудная задолженность

Ниже представлена информация по видам предоставленных ссуд по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года:

Чистая ссудная задолженность	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Наименование	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
<b>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>		
Срочные депозиты	2 209 475	7 314
Учтенные векселя	1 183 830	2 506 999
Прочая ссудная задолженность	460 247	554 591
<b>Всего</b>	<b>3 853 552</b>	<b>3 068 904</b>
Сумма резерва	-13 455	-13 910
<b>Итого с учетом резерва</b>	<b>3 840 097</b>	<b>3 054 994</b>
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций</b>		
Корпоративные кредиты	2 130 890	1 968 223
Кредиты малому и среднему бизнесу	699 048	1 312 426
Прочая ссудная задолженность	36 868	38 868
<b>Всего</b>	<b>2 866 806</b>	<b>3 319 517</b>
Сумма резерва	-335 636	-282 729
<b>Итого с учетом резерва</b>	<b>2 531 170</b>	<b>3 036 788</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>		
Жилищные (кроме ипотечных)	19 763	41 874
Ипотечные	55 937	239 754
Автокредиты	4 903	10 859
Иные потребительские ссуды	308 117	357 270
Портфели однородных ссуд	31 354	51 579
<b>Всего</b>	<b>420 074</b>	<b>701 336</b>
Сумма резерва	-243 906	-288 456
<b>Итого с учетом резерва</b>	<b>176 168</b>	<b>412 880</b>
<b>Итого по статье</b>	<b>6 547 435</b>	<b>6 504 662</b>

Информация по просроченным кредитам, представлена в разделе 7.2.

Ниже представлена структура ссуд по видам экономической деятельности на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года:

Наименование	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций</b>		
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 574 790	2 061 272
Обрабатывающие производства	570 513	399 394
На завершение расчетов	278 247	244 354
Транспорт и связь	134 794	106 430
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	21 500	32 600
Строительство	17 130	43 478
Добыча полезных ископаемых	2 000	–
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	–	18 000
Прочие виды деятельности	267 832	413 989
В том числе: субъектам малого и среднего предпринимательства	699 048	1 312 426
В том числе: прочая ссудная задолженность	36 868	38 868
<b>Всего</b>	<b>2 866 806</b>	<b>3 319 517</b>
Сумма резерва	-335 636	-282 729
<b>Итого с учетом резерва</b>	<b>2 531 170</b>	<b>3 036 788</b>

Представленная в таблице концентрация риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, отражается на основе формы 302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

В строку «Прочее» на 1 января 2016 года входят следующие крупнейшие отрасли в процентах от общей суммы: «финансовый лизинг» – 36,2%, «обработка данных» – 29,7%, «деятельность ресторанов и кафе» – 13,1% (на 1 января 2015 года: «финансовый лизинг» – 45,3%, «обработка данных» – 19,2%, «физкультурно-оздоровительная деятельность» – 10,4%, «деятельность баров» – 10,1%).

Строка «На завершение расчетов» представляет собой овердрафты по расчетному счету, предоставленные клиентам Банка. В строку «На завершение расчетов» на 1 января 2016 года входят следующие крупнейшие отрасли в процентах от общей суммы (более 10%): «прочая вспомогательная транспортная деятельность» – 52,7%, «прочая розничная торговля в неспециализированных магазинах» – 17,4% (на 1 января 2015 года: «прочая вспомогательная транспортная деятельность» – 32,0%, «прочая розничная торговля в неспециализированных магазинах» – 19,9%, «оптовая торговля рыбой, морепродуктами и рыбными консервами» – 11,0%, «оптовая торговля сахаром и сахаристыми кондитерскими изделиями, включая шоколад» – 10,9%).

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, на 1 января 2016 года за минусом сформированных резервов:

	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения								Итого
	Просро- ченные ссуды	До востре- бования	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	
<b>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>	–	31 245	2 487 893	768 912	508 318	43 729	–	–	3 840 097
Срочные депозиты	–	9 380	2 200 000	–	–	–	–	–	2 209 380
Учтенные векселя	–	–	–	669 325	501 145	–	–	–	1 170 470
Прочая ссудная задолженность	–	21 865	287 893	99 587	7 173	43 729	–	–	460 247
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций</b>	–	78 065	81 568	402 192	1 039 880	427 803	246 468	255 194	2 531 170
Корпоративные кредиты	–	78 065	81 550	272 477	887 228	221 602	201 646	178 165	1 920 733
Кредиты малому и среднему бизнесу	–	–	18	129 715	152 652	206 201	44 822	77 029	610 437
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	209	–	8 119	40 342	41 642	30 039	15 292	40 525	176 168
<b>Всего</b>	<b>209</b>	<b>109 310</b>	<b>2 577 580</b>	<b>1 211 446</b>	<b>1 589 840</b>	<b>501 571</b>	<b>261 760</b>	<b>295 719</b>	<b>6 547 435</b>

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, на 1 января 2015 года за минусом сформированных резервов:

	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения								Итого
	Просро- ченные ссуды	До востре- бования	До 30 дней	До 90 дней	180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	
<b>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>	–	45 851	1 813 193	717 556	84 616	393 778	–	–	3 054 994
Срочные депозиты	–	7 314	–	–	–	–	–	–	7 314
Учтенные векселя	–	–	1 813 193	679 896	–	–	–	–	2 493 089
Прочая ссудная задолженность	–	38 537	–	37 660	84 616	393 778	–	–	554 591
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций</b>	–	40 500	266 499	711 550	651 097	866 488	259 226	241 428	3 036 788
Корпоративные кредиты	–	40 500	261 428	419 571	422 047	456 781	189 006	54 855	1 844 188
Кредиты малому и среднему бизнесу	–	–	5 071	291 979	229 050	409 707	70 220	186 573	1 192 600
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	824	–	11 634	36 954	84 594	30 640	50 808	197 426	412 880
<b>Всего</b>	<b>824</b>	<b>86 351</b>	<b>2 091 326</b>	<b>1 466 060</b>	<b>820 307</b>	<b>1 290 906</b>	<b>310 034</b>	<b>438 854</b>	<b>6 504 662</b>

Ниже представлена информация о географической концентрации предоставленных ссуд на 1 января 2016 года:

	Итого	Российская Федерация				Страны группы ОЭСР	Другие страны
		Всего по РФ	СПб и Ленинградская область	Москва и Московская область	Прочие		
<b>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>	<b>3 853 552</b>	<b>3 393 305</b>	<b>2 486 857</b>	<b>906 448</b>	<b>–</b>	<b>460 247</b>	<b>–</b>
Срочные депозиты	2 209 475	2 209 475	2 200 000	9 475	–	–	–
Учтенные векселя	1 183 830	1 183 830	286 857	896 973	–	–	–
Прочая ссудная задолженность	460 247	–	–	–	–	460 247	–
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций</b>	<b>2 866 806</b>	<b>2 866 806</b>	<b>1 794 890</b>	<b>791 531</b>	<b>280 385</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Корпоративные кредиты	2 130 890	2 130 890	1 094 284	756 221	280 385	–	–
Кредиты малому и среднему бизнесу	699 048	699 048	663 738	35 310	–	–	–
Прочая ссудная задолженность	36 868	36 868	36 868	–	–	–	–
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>420 074</b>	<b>420 040</b>	<b>379 593</b>	<b>32 827</b>	<b>7 620</b>	<b>–</b>	<b>34</b>
<b>Всего</b>	<b>7 140 432</b>	<b>6 680 151</b>	<b>4 661 340</b>	<b>1 730 806</b>	<b>288 005</b>	<b>460 247</b>	<b>34</b>
Сумма резерва	-592 997						
<b>Итого с учетом резерва</b>	<b>6 547 435</b>						

Ниже представлена информация о географической концентрации предоставленных ссуд на 1 января 2015 года:

	Итого	Российская Федерация				Страны группы ОЭСР	Другие страны
		Всего по РФ	СПб и Ленинградская область	Москва и Московская область	Прочие		
<b>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>	<b>3 068 904</b>	<b>2 514 313</b>	<b>585 812</b>	<b>1 928 501</b>	<b>–</b>	<b>554 591</b>	<b>–</b>
Срочные депозиты	7 314	7 314	–	7 314	–	–	–
Учтенные векселя	2 506 999	2 506 999	585 812	1 921 187	–	–	–
Прочая ссудная задолженность	554 591	–	–	–	–	554 591	–
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций</b>	<b>3 319 517</b>	<b>3 319 517</b>	<b>2 318 564</b>	<b>858 591</b>	<b>142 362</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Корпоративные кредиты	1 968 223	1 968 223	1 133 015	705 207	130 001	–	–
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 312 426	1 312 426	1 146 681	153 384	12 361	–	–
Прочая ссудная задолженность	38 868	38 868	38 868	–	–	–	–
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>701 336</b>	<b>701 203</b>	<b>632 555</b>	<b>43 074</b>	<b>25 574</b>	<b>–</b>	<b>133</b>
<b>Всего</b>	<b>7 089 757</b>	<b>6 535 033</b>	<b>3 536 931</b>	<b>2 830 166</b>	<b>167 936</b>	<b>554 591</b>	<b>133</b>
Сумма резерва	-585 095						
<b>Итого с учетом резерва</b>	<b>6 504 662</b>						



Данные о максимальном размере риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6), а также о максимальном размере крупных рисков (Н7) представлены в разделе 7.2.

## 2.6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2016 года представляют собой долговые ценные бумаги (еврооблигации и облигации) крупных российских кредитных и энергетических организаций, а также долевые ценные бумаги (акции) российской проектной организации в сумме 1 619 624 тысячи рублей.

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе типов ценных бумаг по состоянию на 1 января 2016 года:

Долговые ценные бумаги	Балансовая стоимость	Даты погашения/оферты
Еврооблигации российских кредитных организаций	745 711	с 31 января 2016 года по 8 мая 2016 года
Облигации российских кредитных организаций	729 818	с 12 января 2016 года по 26 февраля 2016 года
Еврооблигации крупной энергетической организации	83 612	23 апреля 2019 года
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>1 559 141</b>	

Изменение первоначальной стоимости еврооблигаций общей балансовой стоимостью 829 323 тысячи рублей отражается путем создания резервов на возможные потери. Текущая справедливая стоимость данных ценных бумаг по состоянию на 1 января 2016 года составила бы 830 890 тысяч рублей.

На 1 января 2016 года на балансе Банка отражены долговые ценные бумаги, которые могут быть переданы в качестве обеспечения Банку России, общей стоимостью 1 325 320 тысяч рублей.

Облигации российских кредитных организаций отражаются на балансе по текущей справедливой стоимости.

Долевые ценные бумаги	Балансовая стоимость
Акции российской проектной организации	65 035
<b>Всего</b>	<b>65 035</b>
Сумма резерва	-4 552
<b>Итого долевые ценные бумаги с учетом резерва</b>	<b>60 483</b>

По состоянию на 1 января 2015 года на балансе Банка отсутствовали вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Информация о географической концентрации вложений в ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи, представлена в разделе 7.1.

### 2.6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года инвестиции в дочерние и зависимые организации отсутствуют.

## 2.7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

В течение 2014 и 2015 годов Банком не осуществлялась переклассификация ценных бумаг.

## 2.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств за 2015 год приведена в таблице:

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости временно не используемые в основной деятельности	Основные средства	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Материальные запасы	Всего
Стоимость с учетом резервов на начало года	666 124	242	6 169	672 535
Остаточная стоимость на начало года	403 428	242	6 169	409 839
Первоначальная или переоцененная стоимость				
На начало года	666 124	242	6 169	672 535
Поступления	–	27 510	13 272	40 782
Выбытие	-42 887	–	-17 392	-60 279
Перевод между категориями	23 174	-27 163	–	-3 989
Изменение стоимости в результате переоценки	-40 252	–	–	-40 252
На конец года	606 159	589	2 049	608 797
Накопленная амортизация				
На начало года	262 696	–	–	262 696
Начисленная амортизация	46 856	–	–	46 856
Выбытие	-14 415	–	–	-14 415
Изменение начисленной амортизации в результате переоценки	-15 839	–	–	-15 839
На конец года	279 298	–	–	279 298
Остаточная стоимость на конец года	326 861	589	2 049	329 499
Итого с учетом резервов на конец года	326 861	589	2 049	329 499

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств за 2014 год приведена в следующей таблице:

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости временно не используемые в основной деятельности	Основные средства	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Материальные запасы	Всего
<b>Стоимость с учетом резервов на начало года</b>	<b>693 095</b>	<b>1 682</b>	<b>2 919</b>	<b>697 696</b>
<b>Остаточная стоимость на начало года</b>	<b>454 479</b>	<b>1 682</b>	<b>2 919</b>	<b>459 080</b>
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость</b>				
На начало года	693 095	1 682	2 919	<b>697 696</b>
Поступления	–	13 498	23 737	<b>37 235</b>
Выбытие	-41 909	0	-20 487	<b>-62 396</b>
Перевод между категориями	14 938	-14 938	–	–
На конец года	666 124	242	6 169	<b>672 535</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
На начало года	238 616	–	–	<b>238 616</b>
Начисленная амортизация	52 903	–	–	<b>52 903</b>
Выбытие	-28 823	–	–	<b>-28 823</b>
На конец года	262 696	–	–	<b>262 696</b>
<b>Остаточная стоимость на конец года</b>	<b>403 428</b>	<b>242</b>	<b>6 169</b>	<b>409 839</b>
<b>Итого с учетом резервов на конец года</b>	<b>403 428</b>	<b>242</b>	<b>6 169</b>	<b>409 839</b>

Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, или иные ограничения прав собственности на основные средства, отсутствуют.

В настоящее время Банк осуществляет сдачу части помещений в аренду. Данное помещение площадью 10,6 кв. метров не выделено из состава недвижимого имущества Банка, так как составляет 0,5% от общей площади помещения по адресу Цветочная ул., д. 25 (2 118,9 кв. метров).

Согласно Учетной политике Банка здания и земля, принадлежащие кредитной организации на праве собственности, переоцениваются с периодичностью один раз в три года. Переоценка зданий и земли Банка была проведена по состоянию на 1 января 2016 года ведущим специалистом кредитного отдела Банка Кокотовым Вячеславом Олеговичем (диплом ПП-1 № 797194 рег. № 7774 Высшей экономической школы СПбГУЭФ по программе «Финансы и кредит (Оценка стоимости предприятия (бизнеса)»).

Переоценка произведена путем пересчета текущей (восстановительной) стоимости и суммы начисленной амортизации. Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств (недвижимость) и земельного участка, понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена кредитной организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. Снижение стоимости имущества по результатам переоценки составило 40 252 тысячи рублей. Одновременно осуществлено уменьшение суммы начисленной амортизации на 15 839 тысяч рублей.

## 2.9 Прочие активы

Прочие активы со сроком погашения до 30 дней	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
<b>Финансовые активы</b>	<b>2 124 010</b>	<b>1 794 884</b>
Проценты	17 464	40 964
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	–	944
Начисленные комиссионные доходы	4 435	3 792
Расчеты по операциям с финансовыми активами	2 102 111	1 749 184
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>49 179</b>	<b>40 286</b>
Требования по возврату излишне перечисленных сумм налогов	455	289
Уплаченный налог на добавленную стоимость	835	1 873
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	76	96
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	18 744	9 309
Расходы будущих периодов	29 069	28 719
<b>Прочая дебиторская задолженность</b>	<b>81 949</b>	<b>159 356</b>
<b>Всего</b>	<b>2 255 138</b>	<b>1 994 526</b>
Сумма резерва	-21 958	-28 521
<b>Итого с учетом резерва</b>	<b>2 233 180</b>	<b>1 966 005</b>

Основную часть прочих финансовых активов составляют расчеты с биржей по операциям с финансовыми инструментами: на 1 января 2016 года – 2 102 111 тысяч рублей, на 1 января 2015 года – 1 749 184 тысячи рублей.

Просроченная дебиторская задолженность на 1 января 2016 года составила 914 тысяч рублей. На 1 января 2015 года просроченная дебиторская задолженность отсутствует.

## 2.10 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Корреспондентские счета	296 024	15 355
<b>Всего</b>	<b>296 024</b>	<b>15 355</b>

## 2.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
<b>Средства на текущих и расчетных счетах, в том числе:</b>	<b>8 312 345</b>	<b>8 253 444</b>
Юридических лиц	6 940 649	6 673 606
Физических лиц	1 371 696	1 579 838
<b>Срочные депозиты, в том числе:</b>	<b>6 925 640</b>	<b>4 904 228</b>
Юридических лиц	3 052 585	1 644 088
Физических лиц	3 873 055	3 260 140
<b>Итого по статье</b>	<b>15 237 985</b>	<b>13 157 672</b>



Ниже представлена разбивка средств клиентов по видам экономической деятельности по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года:

Виды экономической деятельности клиентов	На 1 января 2016 года		На 1 января 2015 года	
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Торговля	3 789 084	24,9%	3 170 069	24,1%
Строительство	1 222 124	8,0%	1 506 695	11,5%
Услуги	2 371 191	15,6%	1 295 028	9,8%
Операции с недвижимостью	705 379	4,6%	597 655	4,5%
Пищевая промышленность	572 930	3,8%	587 918	4,5%
Производство	533 067	3,5%	540 953	4,1%
Научные исследования	187 183	1,2%	99 920	0,8%
Издательская деятельность	48 750	0,3%	62 055	0,5%
Прочее	219 666	1,4%	129 414	0,9%
Клиенты физические лица	5 244 751	34,4%	4 839 978	36,8%
Займ от американской финансовой организации	343 860	2,3%	327 987	2,5%
<b>Итого по статье</b>	<b>15 237 985</b>	<b>100,0</b>	<b>13 157 672</b>	<b>100,0</b>

В составе средств клиентов нерезидентов отражен займ от американской финансовой организации WorldBusiness Capital Inc (далее WBC).

26 марта 2010 года Банк заключил кредитное соглашение с американской финансовой организацией WorldBusiness Capital Inc. для целей расширения финансирования малого и среднего бизнеса в России при поддержке Корпорации Частных Зарубежных Инвестиций США (U.S. Overseas Private Investment Corporation). Данное кредитное соглашение предполагает получение Банком займа от WBC траншами в общем размере 10 000 тысяч долларов США сроком на 10 лет и плавающей процентной ставкой LIBOR плюс 3,35%. Первый транш был получен Банком 31 марта 2010 года в размере 3 250 тысяч долларов США. 24 апреля 2011 года Банк получил второй транш в сумме 6 750 тысяч долларов США. По состоянию на 1 января 2016 года данные средства были обеспечены кредитами, предоставленными корпоративным клиентам в сумме 429 871 тысяча рублей (на 1 января 2015 года: 431 002 тысячи рублей).

По соглашению Банк должен не нарушать условия, связанные с соблюдением Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нарушение указанных условий может привести к досрочному погашению займа.

## **2.12 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

По состоянию на 1 января 2016 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой отрицательную стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 23 550 тысяч долларов США и 300 тысяч евро, равную 72 805 тысячам рублей.

По состоянию на 1 января 2015 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляли собой отрицательную стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 5 550 тысяч долларов США и 50 тысяч евро, равную 25 241 тысячи рублей.

### 2.13 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января 2016 года	Сумма, тыс. руб.	Средне- взвешенная % ставка	Сроки погашения
Процентные векселя	136 368	5,47	Январь 2016 года – июнь 2018 года
Бездоходные векселя	738	–	
<b>Итого по статье</b>	<b>137 106</b>		

Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января 2015 года	Сумма, тыс. руб.	Средне- взвешенная % ставка	Сроки погашения
Процентные векселя	226 279	6,84	Январь 2015 года – июнь 2018 года
Дисконтные векселя	22 796	9,56	Февраль – октябрь 2015 года
Бездоходные векселя	838	–	
<b>Итого по статье</b>	<b>249 913</b>		

### 2.14 Прочие обязательства

Прочие обязательства на 1 января 2016 года	Менее 3 месяцев	Итого, тыс. руб.
<b>Финансовые обязательства</b>		
Проценты к уплате	64 562	<b>64 562</b>
Кредиторская задолженность	156 272	<b>156 272</b>
Обязательства по уплате налогов	5 147	<b>5 147</b>
Полученный налог на добавленную стоимость	66	<b>66</b>
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	8 904	<b>8 904</b>
- резидентам	8 904	<b>8 904</b>
<b>Прочие, в том числе</b>	<b>55 090</b>	<b>55 090</b>
Расчеты по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам	14 332	<b>14 332</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Доходы будущих периодов	–	–
<b>Всего</b>	<b>290 041</b>	<b>290 041</b>

Прочие обязательства на 1 января 2015 года	Менее 3 месяцев	Итого, тыс. руб.
<b>Финансовые обязательства</b>		
Проценты к уплате	45 172	<b>45 172</b>
Кредиторская задолженность	384 261	<b>384 261</b>
Обязательства по уплате налогов	5 123	<b>5 123</b>
Полученный налог на добавленную стоимость	66	<b>66</b>
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	5 762	<b>5 762</b>
- резидентам	5 730	<b>5 730</b>
<b>Прочие</b>	<b>16 361</b>	<b>16 361</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Доходы будущих периодов	–	–
<b>Всего</b>	<b>456 745</b>	<b>456 745</b>

Просроченная кредиторская задолженность на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года отсутствует.

## 2.15 Информация о величине уставного капитала Банка

На внеочередном Общем собрании акционеров (Протокол № 61 от 12 декабря 2014 года) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствии с законодательством Российской Федерации – Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк». Новое наименование Банка введено в действие с 25 февраля 2015 года.

Ниже приводятся данные о выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях:

	Количество акций	Номинальная стоимость	Итого, тыс. руб.
	Обыкновенные	Обыкновенные	
На 1 января 2013 года	353 820	2 050	<b>725 331</b>
На 1 января 2014 года	353 820	2 050	<b>725 331</b>
На 1 января 2015 года	353 820	2 050	<b>725 331</b>

В течение 2015 и 2014 годов Банк не проводил эмиссии акций.

## 3. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках по форме отчетности 0409807

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года:

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	Ссудная и приравнен- ная к ней задолжен- ность	Резервы по корреспон- дентским счетам	Прочие активы	Резервы по процент- ным доходам	Резервы – оценочные обязательст- ва некредит- ного характера
<b>Сумма на 1 января 2015 года</b>	<b>729 180</b>	<b>585 095</b>	<b>1 095</b>	<b>139 639</b>	<b>1 515</b>	<b>1 836</b>
Начислено	<b>1 625 018</b>	852 542	2 877	735 036	23 899	10 664
Восстановлено	<b>-1 636 665</b>	-806 579	-1 980	-801 349	-24 383	-2 374
Активы, списанные за счет резерва	<b>-40 361</b>	-38 061	–	-2 042	-94	-164
<b>Сумма на 1 января 2016 года</b>	<b>677 172</b>	<b>592 997</b>	<b>1 992</b>	<b>71 284</b>	<b>937</b>	<b>9 962</b>

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	Ссудная и приравнен- ная к ней задолжен- ность	Резервы по корреспон- дентским счетам	Прочие активы	Резервы по процент- ным доходам	Резервы – оценочные обязательст- ва некредит- ного характера
<b>Сумма на 1 января 2014 года</b>	<b>849 078</b>	<b>725 277</b>	<b>1 071</b>	<b>117 028</b>	<b>4 090</b>	<b>1 612</b>
Начислено	<b>2 224 872</b>	1 230 165	76	959 006	34 481	1 144
Восстановлено	<b>-2 335 841</b>	-1 364 034	-52	-934 256	-37 056	-443
Активы, списанные за счет резерва	<b>-8 929</b>	-6 313	–	-2 139	–	-477
<b>Сумма на 1 января 2015 года</b>	<b>729 180</b>	<b>585 095</b>	<b>1 095</b>	<b>139 639</b>	<b>1 515</b>	<b>1 836</b>

За 2015 и 2014 годы отсутствуют курсовые разницы, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Общий объем вознаграждений сотрудникам Банка за 2015 год составил 272 693 тысячи рублей (за 2014 год: 269 312 тысяч рублей).

Доходы от операций с валютой и от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой доходы от операций СВОП, проводимых на бирже, и срочных договоров продажи иностранной валюты, заключаемых с клиентами Банка. В связи с особенностями отражения операций СВОП и срочных договоров продажи иностранной валюты, результат от данных сделок может формироваться как чистые доходы от операций с иностранной валютой, так и чистые доходы от переоценки иностранной валюты с учетом доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для анализа результатов от данных сделок Банк использует следующий подход:

Наименование статьи	2015 год	2014 год
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-299 444	-104 828
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-39 502	-736 207
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 033 699	980 243
<b>Итого</b>	<b>694 753</b>	<b>139 208</b>

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах расходов по уплате налогов и сборов, относимых в соответствии с законодательством Российской Федерации на себестоимость:

Статьи расходов по налогам	2015 год	2014 год
Налог на прибыль	126 152	125 554
НДС уплаченный	22 880	21 587
Налог на имущество	5 257	8 557
Земельный налог	97	576
Транспортный налог	44	46
<b>Всего</b>	<b>154 430</b>	<b>156 320</b>

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» с 2014 года в бухгалтерском учете отражаются отложенные налоговые активы и обязательства.

В таблице ниже представлена информация о расчете налога на прибыль за 2015 и 2014 год.

Расчет дохода по налогу на прибыль	2015г.	2014г.
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-1 964	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	212
Налог на прибыль	-126 152	-125 554
<b>Итого расход по налогу на прибыль, возникший в связи с превышением обязательств над отложенным налоговым активом</b>	<b>-128 116</b>	<b>-125 342</b>

В таблице ниже представлена информация о возникновении временных разниц при формировании налога на прибыль за 2015 и 2014 год.

Изменение временных разниц за 2015 год	Сумма, тыс. руб.
<b>Отложенное налоговое обязательство на 1 января 2015 года, в том числе</b>	<b>-29 145</b>
Увеличение налогового обязательства, связанное с изменением временных разниц, отражаемое через ОПУ	-1 964
Уменьшение налогового обязательства, связанное с изменением временных разниц, отражаемое через добавочный капитал	4 960
<b>Итого отложенное налоговое обязательство на 1 января 2016 года</b>	<b>-26 149</b>



<b>Изменение временных разниц за 2014 год</b>	<b>Сумма, тыс. руб.</b>
Первоначальное признание отложенного налогового актива, отражаемое через ОПУ	–
Первоначальное признание отложенного налогового обязательства, отражаемое через добавочный капитал	–
Увеличение налогового актива, связанное с изменением временных разниц	212
Увеличение налогового обязательства, связанное с изменением временных разниц, отражаемое через добавочный капитал	-29 357
<b>Итого отложенное налоговое обязательство на 1 января 2015 года</b>	<b>-29 145</b>

Банк использует консервативный подход при расчете отложенных налогов и рассматривает как постоянные – разницы, которые возникают в отношении резервов на возможные потери в соответствии с 283-П.

#### **4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808**

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для выполнения требований Банка России, поддержания финансовой устойчивости Банка и для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности базируются на методике Банка России, установленной Инструкцией Банка России № 139-И.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. С 1 января 2014 года в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации были установлены следующие минимально допустимые числовые значения нормативов достаточности капитала банка:

- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 10%;
- норматив достаточности базового капитала банка Н1.1 5%;
- норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 5,5%.

С 1 января 2015 года минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 устанавливается в размере 6,0 процентов.

С 1 января 2016 года устанавливаются следующие минимально допустимые числовые значения нормативов достаточности капитала банка:

- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 8%;
- норматив достаточности базового капитала банка Н1.1 4,5%;
- норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 6%.

В течение 2014 и 2015 годов нормативы достаточности капитала Банка соответствовали нормативно установленным уровням.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года:

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Фонд переоценки основных средств	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет капитала	Итого собственных средств
<b>Остаток на 1 января 2014 года</b>	<b>725 331</b>	<b>63 709</b>	<b>36 267</b>	<b>146 806</b>	<b>990 227</b>	<b>1 962 340</b>
Прибыль за 2014 год после уплаты налогов	–	–	–	–	459 740	<b>459 740</b>
Выплата дивидендов акционерам за 2014 год	–	–	–	–	-131 975	<b>-131 975</b>
Выплата дивидендов акционерам за 2013 год	–	–	–	–	-194 385	<b>-194 385</b>
Переоценка ценных бумаг	–	–	–	–	1602	<b>1 602</b>
Изменение расходов будущих периодов за 2014 год	–	–	–	–	-3 465	<b>-3 465</b>
Изменение доходов будущих периодов за 2014 год	–	–	–	–	-29	<b>-29</b>
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	–	–	–	–	-29 357	<b>-29 357</b>
<b>Остаток на 1 января 2015 года</b>	<b>725 331</b>	<b>63 709</b>	<b>36 267</b>	<b>146 806</b>	<b>1 092 358</b>	<b>2 064 471</b>
Прибыль за 2015 год после уплаты налогов	–	–	–	–	577 796	<b>577 796</b>
Выплата дивидендов акционерам за 2014 год	–	–	–	–	-105 268	<b>-105 268</b>
Выплата дивидендов акционерам за 2015 год	–	–	–	–	-130 913	<b>-130 913</b>
Переоценка ценных бумаг	–	–	–	–	-392	<b>-392</b>
Изменение расходов будущих периодов за 2015 год	–	–	–	–	-350	<b>-350</b>
Перенос суммы переоценки на счет нераспределенной прибыли при выбытии основных средств	–	–	–	–	3 592	<b>3 592</b>
Уменьшение фонда переоценки основных средств	–	–	–	-28 899	–	<b>-28 899</b>
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль по ценным бумагам	–	–	–	–	78	<b>78</b>
Изменение суммы добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	–	–	–	–	5 776	<b>5 776</b>
<b>Остаток на 1 января 2016 года</b>	<b>725 331</b>	<b>63 709</b>	<b>36 267</b>	<b>117 907</b>	<b>1 442 677</b>	<b>2 385 891</b>

Ниже представлены пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 1 января 2016 года:

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	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	789 040	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	789 040	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	789 040
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	–	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	–
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	–	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	511 826
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	15 534 009	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	–	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	–
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	–
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	–
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	329 499	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	–	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	–	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	–
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	–	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	–

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
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	–	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	–
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	–	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	–	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	–
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	–	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	–
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	26 149	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	–	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	–	X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	–	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	–	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	–
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	–	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	–
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	–	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	
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	13 744 830	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	–	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	–
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	–	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	–

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
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	–	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	–
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	–	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	–
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	–	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	–
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	–	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	–

Мерами, которые Банк может применить при недостаточности капитала, являются: дополнительная эмиссия, продажа активов и снижение объемов кредитования. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения о распределении капитала. В расчет также принимается соответствие направления деятельности Банка долгосрочным планам руководства и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

В соответствие с законодательством РФ по банковской деятельности основой для определения величины распределяемой прибыли за отчетный период является финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности. Эта прибыль может быть использована для выплаты дивидендов или направлена в резервы.

По состоянию на 1 января 2016 года величина накопленной прибыли, относящейся к распределяемым резервам, рассчитанная в соответствие с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности, после промежуточной выплаты дивидендов из прибыли 2015 года составила 446 883 тысячи рублей (2014 год: 327 765 тысяч рублей).

На 1 января 2016 года объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2014 год составили 105 268 тысяч рублей, промежуточная выплата из прибыли за 2015 год – 130 913 тысяч рублей (на 1 января 2015 года объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2013 год составили 194 385 тысяч рублей, промежуточная выплата из прибыли за 2014 год – 131 975 тысяч рублей).

#### **5. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813**

Показатель финансового рычага на 1 января 2016 года составил 9,45% (на 1 апреля 2015 года: 13,10%; на 1 июля 2015 года: 11,65%; на 1 октября 2015 года: 10,90%).

Основной причиной снижения показателя на 1 января 2016 года по сравнению с 1 октября 2015 года явился общий рост активов Банка с 15 831 195 тысячи рублей до 18 533 501 тысячи рублей.



Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив), составил на 1 января 2016 года – 18 532 366 тысяч рублей, при этом величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составила 18 371 371 тысячу рублей. Расхождения вызваны корректировкой балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на:

- обязательные резервы в Банке России;
- расходы будущих периодов;
- прирост стоимости имущества при переоценке.

#### **6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по данным формы отчетности 0409814**

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования, представляют собой остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях с отозванными лицензиями на осуществление банковских операций и составляют на 1 января 2016 года 1 071 тысячу рублей. Указанные активы классифицированы в V категорию качества. Сумма созданных резервов на возможные потери на 1 января 2016 года под данные активы составляет 1 071 тысячу рублей.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, отсутствуют.

По итогам 2015 года денежные потоки, направленные на приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, составляют 36 439 тысяч рублей (по итогам 2014 года сумма составила 27 914 тысяч рублей).

Операционные расходы за 2015 год составили 577 937 тысяч рублей (по итогам 2014 года сумма составила 641 142 тысячи рублей).

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

**Основы управления рисками Банка.** Деятельность Банка подвержена финансовым, операционным и юридическим рискам. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска, риска изменения цен и других рисков), кредитный риск, риск ликвидности и риск концентрации.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Подход Банка к управлению рисками состоит из:

- 1) определения значимых для Банка рисков;
- 2) определения органов управления и подразделений Банка, ответственных за управление риском;
- 3) оценки риска;
- 4) управления риском и контролем за уровнем риска.

*Органы управления и подразделения Банка, ответственные за управление риском.* Совет директоров Банка несет ответственность за общую организацию системы контроля по управлению рисками, а также за управление ключевыми рисками и утверждение политик и процедур по управлению рисками.

Правление Банка несет ответственность за выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк соблюдал установленные лимиты рисков.

В обязанности Отдела по управлению рисками Банка входит общее управление рисками, осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке и управлению рисками, а также составление отчетов по финансовым и нефинансовым рискам. Данный отдел подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка. Кредитный риск, рыночные риски, риск ликвидности и риск концентрации управляются и контролируются Финансово-кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами, как на уровне Банка в целом, так и на уровне отдельных сделок.

*Оценка риска.* Отдел по управлению рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков на основании доступной информации, предоставляемой подразделениями Банка. Ежемесячно по результатам мониторинга составляются отчеты Отдела по управлению рисками, и информация о любых значительных изменениях в структуре рисков доводится до сведения Правления Банка, наряду с предложениями о возможных мерах по снижению этих рисков. На ежеквартальной основе данные отчеты предоставляются Комитету по аудиту и рискам Совета директоров Банка.

*Управление риском и контроль над уровнем риска.* Процедуры Банка по управлению риском и контролю над уровнем риска различаются в зависимости от вида риска, однако в их основе лежит общая методология, разработанная Отделом по управлению рисками и одобренная Советом директоров Банка.

### 7.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

	Российская Федерация	Страновые оценки «0», «1» или с высоким уровнем дохода	Страновая оценка «2»	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	954 266	–	–	–	954 266
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 270 591	–	–	–	1 270 591
Обязательные резервы	88 945	–	–	–	88 945
Средства в кредитных организациях	4 492 151	1 070 613	15 007	–	5 577 771
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 135	–	–	–	1 135
Чистая ссудная задолженность	6 087 154	460 256	–	25	6 547 435
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 619 624	–	–	–	1 619 624
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	329 499	–	–	–	329 499
Прочие активы	2 228 218	4 344	–	618	2 233 180
<b>Итого активов</b>	<b>16 982 638</b>	<b>1 535 213</b>	<b>15 007</b>	<b>643</b>	<b>18 533 501</b>
Средства кредитных организаций	296 024	–	–	–	296 024
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 862 452	359 294	–	16 239	15 237 985
Вклады физических лиц	5 213 577	15 209	–	15 965	5 244 751
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72 805	–	–	–	72 805
Выпущенные долговые обязательства	113 107	23 999	–	–	137 106
Обязательство по текущему налогу на прибыль	12 720	–	–	–	12 720
Отложенное налоговое обязательство	26 149	–	–	–	26 149
Прочие обязательства	285 086	4 932	–	23	290 041
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	45 504	207	–	–	45 711
<b>Итого обязательств</b>	<b>15 713 847</b>	<b>388 432</b>	<b>–</b>	<b>16 262</b>	<b>16 118 541</b>

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

По состоянию на 1 января 2016 года статья «Средства в кредитных организациях» в части операций стран, имеющих страновые оценки «0», «1» или стран с высоким уровнем дохода, содержит остатки в Соединенных Штатах Америки в сумме 601 642 тысячи рублей или 3,2% от суммы активов.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2015 года:

	Российская Федерация	Страновые оценки «0», «1» или с высоким уровнем дохода	Страновая оценка «2»	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	984 868	–	–	–	984 868
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 856 048	–	–	–	1 856 048
Обязательные резервы	409 846	–	–	–	409 846
Средства в кредитных организациях	2 172 579	2 212 052	6 622	5 839	4 397 092
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 436	–	–	–	20 436
Чистая ссудная задолженность	5 949 939	554 619	–	104	6 504 662
Требования по текущему налогу на прибыль	944	–	–	–	944
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	409 839	–	–	–	409 839
Прочие активы	1 948 636	3 215	–	14 154	1 966 005
<b>Итого активов</b>	<b>13 343 289</b>	<b>2 769 886</b>	<b>6 622</b>	<b>20 097</b>	<b>16 139 894</b>
Средства кредитных организаций	15 355	–	–	–	15 355
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 791 615	348 844	314	16 899	13 157 672
Вклады физических лиц	4 813 405	9 412	314	16 847	4 839 978
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 241	–	–	–	25 241
Выпущенные долговые обязательства	180 522	42 796	–	26 595	249 913
Отложенное налоговое обязательство	29 145	–	–	–	29 145
Прочие обязательства	446 931	4 276	–	5 538	456 745
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	112 208	5	420	–	112 633
<b>Итого обязательств</b>	<b>13 601 017</b>	<b>395 921</b>	<b>734</b>	<b>49 032</b>	<b>14 046 704</b>

По состоянию на 1 января 2015 года статья «Средства в кредитных организациях» в части операций стран, имеющих страновые оценки «0», «1» или стран с высоким уровнем дохода, содержит остатки в Австрии в сумме 1 878 700 тысяч рублей или 11,6% от суммы активов.

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства	495 003	331 433	126 295	1 535	<b>954 266</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 270 591	–	–	–	<b>1 270 591</b>
Обязательные резервы	88 945	–	–	–	<b>88 945</b>
Средства в кредитных организациях	575 263	1 450 705	3 500 835	50 968	<b>5 577 771</b>
Чистая ссудная задолженность	5 499 607	963 645	84 183	–	<b>6 547 435</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 302 191	317 433	–	–	<b>1 619 624</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	329 499	–	–	–	<b>329 499</b>
Прочие активы	151 401	2 081 608	170	1	<b>2 233 180</b>
<b>Итого активов без учета справедливой стоимости срочных сделок</b>	<b>9 623 555</b>	<b>5 144 824</b>	<b>3 711 483</b>	<b>52 504</b>	<b>18 532 366</b>
Средства кредитных организаций	296 024	–	–	–	<b>296 024</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 520 422	3 210 279	1 458 525	48 759	<b>15 237 985</b>
Вклады физических лиц	3 023 991	1 530 942	674 109	15 709	<b>5 244 751</b>
Выпущенные долговые обязательства	71 797	35 582	29 727	–	<b>137 106</b>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	12 720	–	–	–	<b>12 720</b>
Отложенное налоговое обязательство	26 149	–	–	–	<b>26 149</b>
Прочие обязательства	256 538	26 294	6 989	220	<b>290 041</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	45 711	–	–	–	<b>45 711</b>
<b>Итого обязательств без учета справедливой стоимости срочных сделок</b>	<b>11 229 361</b>	<b>3 272 155</b>	<b>1 495 241</b>	<b>48 979</b>	<b>16 045 736</b>
Чистая балансовая позиция за исключением валютных инструментов	-1 605 806	1 872 669	2 216 242	3 525	<b>2 486 630</b>
Операции «валютный своп» и ТОМ	3 977 690	-1 811 099	-2 175 734	–	<b>-9 143</b>
Чистая балансовая позиция, включая валютные инструменты	<b>2 371 884</b>	<b>61 570</b>	<b>40 508</b>	<b>3 525</b>	<b>2 477 487</b>



Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по состоянию в разрезе валют по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства	410 413	291 166	276 135	7 154	<b>984 868</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 856 048	–	–	–	<b>1 856 048</b>
Обязательные резервы	409 846	–	–	–	<b>409 846</b>
Средства в кредитных организациях	966 540	2 566 783	810 082	53 687	<b>4 397 092</b>
Чистая ссудная задолженность	5 830 095	571 941	102 626	–	<b>6 504 662</b>
Требования по текущему налогу на прибыль	944	–	–	–	<b>944</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	409 839	–	–	–	<b>409 839</b>
Прочие активы	372 252	843 184	750 569	–	<b>1 966 005</b>
<b>Итого активов без учета справедливой стоимости срочных сделок</b>	<b>9 846 131</b>	<b>4 273 074</b>	<b>1 939 412</b>	<b>60 841</b>	<b>16 119 458</b>
Средства кредитных организаций	15 355	–	–	–	<b>15 355</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 066 422	2 202 575	834 326	54 349	<b>13 157 672</b>
Вклады физических лиц	2 901 687	1 332 030	593 086	13 175	<b>4 839 978</b>
Выпущенные долговые обязательства	192 463	12 658	44 792	–	<b>249 913</b>
Отложенное налоговое обязательство	29 145	–	–	–	<b>29 145</b>
Прочие обязательства	431 260	15 012	4 956	5 517	<b>456 745</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	112 633	–	–	–	<b>112 633</b>
<b>Итого обязательств без учета справедливой стоимости срочных сделок</b>	<b>10 847 278</b>	<b>2 230 245</b>	<b>884 074</b>	<b>59 866</b>	<b>14 021 463</b>
Чистая балансовая позиция за исключением валютных инструментов	-1 001 147	2 042 829	1 055 338	975	<b>2 097 995</b>
Операции «валютный своп» и ТОМ	3 120 488	-2 022 489	-1 028 558	–	<b>69 441</b>
<b>Чистая балансовая позиция, включая валютные инструменты</b>	<b>2 119 341</b>	<b>20 340</b>	<b>26 780</b>	<b>975</b>	<b>2 167 436</b>

Информация о структуре ссуд по видам экономической деятельности на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года представлена в разделе 2.5.

Разбивка средств клиентов по видам экономической деятельности по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года представлена в разделе 2.11.

## 7.2. Раскрытие отдельных рисков

**Кредитный риск.** Деятельность Банка подвержена кредитному риску, то есть риску невыполнения одной из сторон обязательств по сделке.

Подход Банка к управлению кредитным риском определен в Кредитной политике, которая пересматривается и утверждается Советом директоров Банка. Контроль со стороны руководства Банка за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании следующих форм отчетности:

- 1) Ежедневная отчетность, на основании которой в основном принимаются управленческие решения, предоставляемая Руководителям кредитных подразделений и Председателю Правления: состояние кредитного портфеля, в том числе с выделением просроченной задолженности.
- 2) Еженедельная, ежемесячная и ежеквартальная отчетность, предоставляемая для заседаний Правления и Совета директоров Банка:
  - а) объем предоставленных кредитов, в том числе выполнение финансовых показателей по различным кредитным продуктам;
  - б) объем просроченной задолженности по кредитному портфелю, в том числе с выделением общей задолженности по кредитному портфелю и размером резервирования;
  - в) отраслевая структура заемщиков;
  - г) кредиты, предоставленные 30 крупнейшим заемщикам Банка (ежемесячно), 20 крупнейшим заемщикам (ежеквартально);
  - д) обеспеченность кредитного портфеля;
  - е) разбивка кредитного портфеля по срокам до погашения и дюрация кредитного портфеля;
  - ж) расчет риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
  - з) расчет кредитного риска по производным финансовым инструментам.

Банк структурирует уровни кредитного риска, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются на регулярной основе Финансово-кредитным комитетом Банка.

В течение 2015 года кредитные риски в разрезе заемщиков (в том числе акционеров) не превышали установленных Банком России нормативных значений.

Норматив	Предельно допустимое значение, %	На 1 января 2015 года, %	На 1 апреля 2015 года, %	На 1 июля 2015 года, %	На 1 октября 2015 года, %	На 1 января 2016 года, %
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	≤25	18,4	14,6	14,9	17,7	22,3
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7	≤800	177,4	148,7	112,7	118,6	183,4
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Н9.1	≤50	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1	≤3	0,4	0,3	0,3	0,4	0,3

В Банке создан Финансово-Кредитный комитет, который утверждает все лимиты на заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков.

Кредитные заявки от сотрудников кредитных подразделений передаются в Финансово-кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Снижение кредитных рисков также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений осуществляют регулярный анализ способности заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Финансово-кредитного комитета и анализируется им. Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ просроченных кредитов по срокам просрочки и последующий контроль просроченных остатков.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Ниже представлена информация о классификации активов Банка, взвешенных по уровню кредитного риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции 139-И по состоянию на 1 января 2016 года:

Классификация активов	Без учета взвешивания	С учетом взвешивания
Активы, включенные в 1-ю группу риска	4 716 377	–
Активы, включенные во 2-ю группу риска	2 929 226	585 845
Активы, включенные в 3-ю группу риска	–	–
Активы, включенные в 4-ю группу риска	7 703 286	7 082 065
Активы, включенные в 5-ю группу риска	–	–
<b>Итого</b>	<b>15 348 889</b>	<b>7 667 910</b>
Операции с повышенными коэффициентами риска	1 613 802	1 204 564

Ниже представлена информация о классификации активов Банка, взвешенных по уровню кредитного риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции 139-И по состоянию на 1 января 2015 года:

Классификация активов	Без учета взвешивания	С учетом взвешивания
Активы, включенные в 1-ю группу риска	2 858 607	–
Активы, включенные во 2-ю группу риска	8 051 513	1 610 303
Активы, включенные в 3-ю группу риска	–	–
Активы, включенные в 4-ю группу риска	2 927 145	2 927 145
Активы, включенные в 5-ю группу риска	–	–
<b>Итого</b>	<b>13 837 265</b>	<b>4 537 448</b>
Операции с повышенными коэффициентами риска	3 059 399	1 989 604

Ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов на 1 января 2016 года и среднем значении за 2015 год:

Наименование инструмента	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
	на 1 января 2016 года	среднее значение за 2015 год
<i>Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:</i>	–	–
Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	–	–
<i>Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:</i>	585 485	707 881
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	306 172	499 004
<i>Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:</i>	7 082 065	5 683 550
Средства в банках	78 065	34 216
Ссудная задолженность	1 148 959	1 101 452
<i>Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:</i>	1 204 564	1 386 279
С коэффициентом риска 110 процентов	167 068	653 949
С коэффициентом риска 130 процентов	12 561	8 250
С коэффициентом риска 150 процентов	994 935	701 580
С коэффициентом риска 1 000 процентов	30 000	22 500
<i>Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:</i>	18 031	7 457
С коэффициентом риска 140 процентов	1 463	1 996
С коэффициентом риска 170 процентов	152	302
С коэффициентом риска 200 процентов	–	40
С коэффициентом риска 300 процентов	16 416	4 938
С коэффициентом риска 600 процентов	–	181
<i>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:</i>	1 334 300	1 482 797
По финансовым инструментам с высоким риском	1 296 318	1 410 029
По финансовым инструментам со средним риском	20 026	21 364
По финансовым инструментам с низким риском	17 956	51 404
По финансовым инструментам без риска	–	–
<i>Кредитный риск по производным финансовым инструментам</i>	29 328	182 175

Ниже представлена информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>5 579 763</b>	<b>7 010 235</b>	<b>2 236 760</b>	<b>17 236</b>
<b>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</b>				
- менее 30 дней	-	1 847	-	34
- от 31 до 90 дней	-	2 012	-	3
- от 91 до 180 дней	-	50	-	3
- свыше 180 дней	-	126 288	914	188
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>130 197</b>	<b>914</b>	<b>228</b>
<b>Итого задолженность</b>	<b>5 579 763</b>	<b>7 140 432</b>	<b>2 237 674</b>	<b>17 464</b>
За вычетом резерва под обесценение	-1 992	-592 997	-21 021	-937
<b>Итого</b>	<b>5 577 771</b>	<b>6 547 435</b>	<b>2 216 653</b>	<b>16 527</b>

Доля просроченных активов в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 января 2016 года составила 0,88%.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Ниже представлена информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов
<b>Непросроченная задолженность</b>	<b>4 398 187</b>	<b>6 914 122</b>	<b>1 953 562</b>	<b>40 355</b>
<b>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</b>				
- менее 30 дней	-	277	-	1
- от 31 до 90 дней	-	29 646	-	3
- от 91 до 180 дней	-	44 248	-	153
- свыше 180 дней	-	101 464	-	452
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>175 635</b>	<b>-</b>	<b>609</b>
<b>Итого задолженность</b>	<b>4 398 187</b>	<b>7 089 757</b>	<b>1 953 562</b>	<b>40 964</b>
За вычетом резерва под обесценение	-1 095	-585 095	-27 006	-1 515
<b>Итого</b>	<b>4 397 092</b>	<b>6 504 662</b>	<b>1 926 556</b>	<b>39 449</b>

Доля просроченных активов в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 января 2015 года составила 1,31%.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов
I категория качества	5 486 580	4 585 282	2 169 951	7 903
II категория качества	92 112	1 870 739	47 058	8 039
III категория качества	–	243 400	46	1 326
IV категория качества	–	33 553	–	3
V категория качества	1 071	407 458	20 619	193
<b>Итого</b>	<b>5 579 763</b>	<b>7 140 432</b>	<b>2 237 674</b>	<b>17 464</b>
<b>Итого расчетного резерва</b>	<b>1 992</b>	<b>615 595</b>	<b>21 021</b>	<b>937</b>
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-1 992	-592 997	-21 021	-937
<b>Итого</b>	<b>5 577 771</b>	<b>6 547 435</b>	<b>2 216 653</b>	<b>16 527</b>

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов
I категория качества	4 394 688	4 524 108	1 924 116	30 643
II категория качества	2 428	1 686 240	1 779	7 494
III категория качества	–	407 486	764	1 874
IV категория качества	–	107 156	–	348
V категория качества	1 071	364 767	26 903	605
<b>Итого</b>	<b>4 398 187</b>	<b>7 089 757</b>	<b>1 953 562</b>	<b>40 964</b>
<b>Итого расчетного резерва</b>	<b>1 095</b>	<b>624 289</b>	<b>27 006</b>	<b>1 515</b>
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-1 095	-585 095	-27 006	-1 515
<b>Итого</b>	<b>4 397 092</b>	<b>6 504 662</b>	<b>1 926 556</b>	<b>39 449</b>

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

По состоянию на 1 января 2016 года объем и удельный вес реструктурированной непросроченной ссудной и приравненной к ней задолженности в общем объеме активов составил 486 807 тысяч рублей и 3,3% (на 1 января 2015 года: 520 035 тысяч рублей и 3,9% соответственно). Расчетный резерв по реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 января 2016 года составил 308 105 тысяч рублей, фактически сформированный резерв составил 297 180 тысяч рублей (на 1 января 2015 года: расчетный резерв – 298 258 тысяч рублей, фактически сформированный резерв – 276 526 тысяч рублей).

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга и погашения процентов, которая не является просроченной.



Ссуда не признается реструктурированной, если:

- договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;
- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов, оборудования, транспортных средств;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья, коммерческих помещений, транспортных средств.

Банк также получает поручительства от бенефициаров бизнеса, а также гарантии от держательных компаний группы взаимосвязанных заемщиков.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Сотрудники кредитующих подразделений регулярно, (не реже одного раза в 1 месяц при залоге запасов, одного раза в 3 месяца при залоге оборудования, не реже 1 раза в 6 месяцев при залоге недвижимости) осуществляют выездную проверку на место к заемщику (залогодателю) с целью проверки наличия и сохранности имущества, переданного в залог, соблюдения всех установленных требований. По всем кредитным договорам проверка осуществляется за 1 месяц до наступления срока погашения кредита.

Справедливая стоимость залога определяется не реже 1 раза в 3 месяца.

В следующей таблице приведена общая справедливая стоимость обеспечения по классам кредитов клиентам (юридическим и физическим лицам) и любые излишки обеспечения (степень, в которой справедливая стоимость обеспечения превышает сумму кредита) по состоянию на 1 января 2016 года:

	Итого задолжен- ность по кредитам	Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения							Всего обеспече- ние
		Денежные средства / депозиты / ценные бумаги	Оборудо- вание/авто- транспорт	Товары в обороте	Недви- жимость	Поручи- тельство юрлиц	Поручи- тельство физлиц	Залог долей в УК	
<b>Коммерческое кредитование</b>	<b>2 130 890</b>	<b>501 559</b>	<b>77 604</b>	<b>814 788</b>	<b>429 125</b>	<b>2 478 346</b>	<b>3 059 828</b>	<b>1 433</b>	<b>7 362 683</b>
- 1 категория качества обеспечения		271 265	-	-	-	-	-	-	271 265
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	307 910	-	-	-	307 910
- не участвует в минимизации по 254-П		230 294	77 604	814 788	121 215	2 478 346	3 059 828	1 433	6 783 508
<b>Кредитование предприятий малого бизнеса</b>	<b>699 048</b>	<b>60 370</b>	<b>320 251</b>	<b>162 125</b>	<b>320 276</b>	<b>591 990</b>	<b>1 484 040</b>	<b>-</b>	<b>2 939 052</b>
- 1 категория качества обеспечения		27 213	-	-	-	-	-	-	27 213
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	296 067	-	-	-	296 067
- не участвует в минимизации по 254-П		33 157	320 251	162 125	24 209	591 990	1 484 040	-	2 615 772
<b>Потребительское кредитование</b>	<b>336 063</b>	<b>50 287</b>	<b>258 879</b>	<b>-</b>	<b>107 631</b>	<b>1 136 038</b>	<b>216 457</b>	<b>55 000</b>	<b>1 824 292</b>
- 1 категория качества обеспечения		14 550	-	-	-	-	-	-	14 550
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	26 218	-	-	-	26 218
- не участвует в минимизации по 254-П		35 737	258 879	-	81 413	1 136 038	216 457	55 000	1 783 524
<b>Ипотечное и жилищное кредитование</b>	<b>84 011</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>353 027</b>	<b>95 721</b>	<b>38 134</b>	<b>-</b>	<b>486 882</b>
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	290 265	-	-	-	290 265
- не участвует в минимизации по 254-П		-	-	-	62 762	95 721	38 134	-	196 617
<b>Прочая ссудная задолженность</b>	<b>36 868</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>63 443</b>	<b>-</b>	<b>63 443</b>
- не участвует в минимизации		-	-	-	-	-	63 443	-	63 443
<b>Итого</b>	<b>3 286 880</b>	<b>612 216</b>	<b>656 734</b>	<b>976 913</b>	<b>1 210 059</b>	<b>4 302 095</b>	<b>4 861 902</b>	<b>56 433</b>	<b>12 676 352</b>
Сумма резерва	-579 542								
<b>Итого с учетом резерва</b>	<b>2 707 338</b>								

В таблице ниже приведена общая справедливая стоимость обеспечения по классам кредитов клиентам (юридическим и физическим лицам) и любые излишки обеспечения (степень, в которой справедливая стоимость обеспечения превышает сумму кредита) по состоянию на 1 января 2015 года:

	Итого задолжен- ность по кредитам	Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения							Всего обеспе- чение
		Денежные средства / депозиты / ценные бумаги	Оборудо- вание/авто- транспорт	Товары в обороте	Недви- жимость	Поручи- тельство юрлиц	Поручи- тельство физлиц	Залог долей в УК	
<b>Коммерческое кредитование, в том числе</b>	<b>1 968 223</b>	<b>75 976</b>	<b>64 988</b>	<b>960 121</b>	<b>671 407</b>	<b>1 408 404</b>	<b>2 140 333</b>	<b>-</b>	<b>5 321 229</b>
- 2 категория качества обеспечения	-	-	-	-	554 429	-	-	-	554 429
- не участвует в минимизации резерва по 254-П	-	75 976	64 988	960 121	116 978	1 408 404	2 140 333	-	4 766 800
<b>Кредитование предприятий малого бизнеса, в том числе</b>	<b>1 312 426</b>	<b>53 317</b>	<b>665 460</b>	<b>505 756</b>	<b>508 941</b>	<b>1 926 002</b>	<b>2 347 442</b>	<b>-</b>	<b>6 006 918</b>
- 2 категория качества обеспечения	-	-	-	-	443 908	-	-	-	443 908
- не участвует в минимизации резерва по 254-П	-	53 317	665 460	505 756	65 033	1 926 002	2 347 442	-	5 563 010
<b>Потребительское кредитование</b>	<b>409 775</b>	<b>39 830</b>	<b>295 351</b>	<b>-</b>	<b>460 633</b>	<b>1 509 435</b>	<b>224 505</b>	<b>55 000</b>	<b>2 584 754</b>
- 1 категория качества обеспечения	-	21 300	-	-	-	-	-	-	21 300
- 2 категория качества обеспечения	-	-	-	-	394 794	-	-	-	394 794
- не участвует в минимизации резерва по 254-П	-	18 530	295 351	-	65 839	1 509 435	224 505	55 000	2 168 660
<b>Ипотечное и жилищное кредитование, в том числе</b>	<b>291 561</b>	<b>-</b>	<b>1 455</b>	<b>-</b>	<b>430 858</b>	<b>372 577</b>	<b>38 805</b>	<b>-</b>	<b>843 695</b>
- 2 категория качества обеспечения	-	-	-	-	302 733	-	-	-	302 733
- не участвует в минимизации резерва по 254-П	-	-	1 455	-	128 125	372 577	38 805	-	540 962
<b>Прочая ссудная задолженность</b>	<b>38 868</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53 982</b>	<b>-</b>	<b>53 982</b>
- не участвует в минимизации резерва по 254-П	-	-	-	-	-	-	53 982	-	53 982
<b>Итого</b>	<b>4 020 853</b>	<b>169 123</b>	<b>1 027 254</b>	<b>1 465 877</b>	<b>2 071 839</b>	<b>5 216 418</b>	<b>4 805 067</b>	<b>55 000</b>	<b>14 810 578</b>
Сумма резерва	-571 185								
<b>Итого с учетом резерва</b>	<b>3 449 668</b>								

По состоянию на 1 января 2016 года кредиты корпоративным клиентам, учтенные по стоимости 429 871 тысяча рублей (на 1 января 2015 года: 431 002 тысячи рублей) представляют собой кредиты, выданные в соответствии с программой целевого финансирования международной компании WorldBusiness Capital Inc, и являются активами, переданными в залог по данному займу.

Информация о ценных бумагах, которые могут быть переданы Банку России в качестве обеспечения, отражена в п. 2.6.

**Кредитный риск контрагента.** Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Ниже представлена информация о производных финансовых инструментах, не включенных в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам:

	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Номинальная стоимость	1 841 697	632 653
Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	1 135	20 436
Величина потенциального кредитного риска	18 417	6 327
<b>Итоговая величина кредитного риска</b>	<b>19 552</b>	<b>26 763</b>
Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в пункте 2.3 настоящей Инструкции	29 328	40 145

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Задачей управления рыночным риском является установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и контроля за их соблюдением на регулярной основе, при этом обеспечивая оптимальный уровень вознаграждения, получаемого за принятый риск.

Для измерения рыночного риска Банк использует методологию, установленную Банком России, в Положении № 387-П от 28 сентября 2012 года «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (с 1 января 2016 года – Положение № 511-П).

*Структура рыночного риска*

Наименование риска	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
<b>Величина рыночного риска (РР) – всего</b>	<b>1 409 107</b>	<b>60 829</b>
в том числе		
- процентного риска (ПР)	104 315	961
- валютного риска (ВР)	105 169	48 812

**Валютный риск.** Валютный риск представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости портфелей финансовых инструментов Банка вследствие изменения валютных курсов.

Казначейство Банка на ежедневной основе осуществляет мониторинг открытой валютной позиции Банка в рамках установленных Комитетом по управлению активами и пассивами лимитов.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых иностранных валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро), и в объемах ниже допустимых лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых Банком России.

Анализ открытой валютной позиции Банка по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года представлен в разделе 7.1. при анализе активов и обязательств Банка в разрезе валют.

В таблицах ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка вследствие прогнозируемых изменений обменных курсов в 2016 году, исходя из предположения руководства Банка об изменении курсов валют (2015 год: также исходя из предположения руководства Банка об изменении курсов валют), при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
<b>На 1 января 2016 года</b>	
Изменение курса доллара США на +/-30,0%	+/-14 778
Изменение курса евро на +/-30,0%	+/-9 722

	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
<b>На 1 января 2015 года</b>	
Изменение курса доллара США на +/-28,5%	+/-4 644
Изменение курса евро на +/-29,6%	+/-6 338

Изменение курса прочих валют не будет иметь существенного воздействия на собственные средства и прибыль или убыток Банка.

*Процентный риск.* Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться и приводить к возникновению убытков.

Управление процентным риском осуществляется на уровне Банка в целом. Принятию решения по конкретным банковским операциям, позволяющим привлекать и размещать денежные средства, предшествует технико-экономический анализ рынка банковских услуг, проводимый ответственным подразделением Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами проводит анализ предоставленных подразделениями Банка предложений по изменению процентных ставок по банковским услугам и выносит предложения по процентным ставкам на рассмотрение и утверждение Правлением Банка.

Основополагающие решения по вопросам, связанным с установлением процентных ставок привлечения и размещения ресурсов, принимают:

- Правление Банка, которое определяет общую ценовую (процентную) политику Банка в области привлечения ресурсов и размещения ресурсов в рамках программ розничного кредитования;
- Финансово-кредитный комитет, который определяет процентные ставки по конкретным кредитам и нестандартным депозитным сделкам;
- Председатель Правления, а также иные уполномоченные лица, которые вправе применительно к конкретным клиентам или видам депозитов вносить изменения в базовые процентные ставки по депозитам в рамках, установленных для них персональных лимитов;
- Управление «Казначейство», которое вправе устанавливать ставки привлечения и размещения денежных средств на межбанковском рынке, покупать и продавать векселя и другие ценные бумаги с определенной доходностью, предварительно установленной на заседании Комитета по управлению активами и пассивами и подтвержденной на Правлении Банка.

Управление процентным риском дополняется процедурой оценки чувствительности будущих денежных потоков Банка к ожидаемым изменениям процентной ставки. В результате проведенного анализа руководством Банка был сделан вывод о том, что процентные ставки в рублях в среднем не изменятся более чем на 400 базисных пунктов в течение 2016 года (2014 год: 400 базисных пунктов в течение 2015 года).

В таблицах ниже представлено изменение денежных потоков Банка в течение одного года при прогнозируемом изменении процентной ставки при том, что все остальные характеристики остались неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства			
	По всем валютам	Рубли	Доллары США	Евро
<b>На 1 января 2016 года</b>				
Рост процентных ставок на 400 базисных пунктов	-51 834	53 703	-22 799	-82 805
Снижение процентных ставок на 400 базисных пунктов	51 834	-53 703	22 799	82 805

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства			
	По всем валютам	Рубли	Доллары США	Евро
<b>На 1 января 2015 года</b>				
Рост процентных ставок на 400 базисных пунктов	285 388	106 391	87 303	91 409
Снижение процентных ставок на 400 базисных пунктов	-285 388	-106 391	-87 303	-91 409

Ниже представлена информация по изменению стоимости долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, при изменении их доходности на 400 базисных пунктов в размере валют по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Изменение стоимости ценных бумаг	
	Рубли	Доллары США
<b>На 1 января 2016 года</b>		
Облигации	-1 737	–
Еврооблигации	-2 200	-12 128

По состоянию на 1 января 2015 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи или оцениваемые по справедливой стоимости, отсутствуют.

**Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.** Долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель (акции российской проектной организации), на 1 января 2016 года составили 65 035 тысяч рублей. Инвестиции осуществлены с целью получения прибыли и составляют 19,4844% от уставного капитала организации.

Долевые ценные бумаги	Балансовая стоимость	Сумма, взвешенная по риску	Требования по капиталу
Акции российской проектной организации	65 035	X	0,03%
<b>Всего</b>	<b>65 035</b>	<b>X</b>	<b>0,03%</b>
Сумма резерва	-4 552		
<b>Итого долевые ценные бумаги с учетом резерва</b>	<b>60 483</b>		<b>0,03%</b>

Долевые ценные бумаги отражаются по фактическим затратам. Для указанных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время Банк не осуществлял с ними сделки, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений по состоянию на конец отчетного периода.



**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении Банком. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточного объема ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг (в т.ч. в качестве обеспечения по выданным гарантиям), депозитов основных корпоративных и розничных клиентов (наименее подверженных влиянию изменений настроений в обществе), а также управляемый кредитный портфель (то есть портфель, который можно сокращать и увеличивать в короткие сроки, при приемлемом уровне проблемных кредитов) для того, чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Также Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности.

Казначейство на ежедневной основе осуществляет мониторинг позиции по ликвидности Банка, достаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка для обеспечения потребностей клиентов в наличных и безналичных средствах. Отчеты о состоянии ликвидности предоставляются Казначейством Правлению Банка и отделу по управлению рисками на ежедневной основе. Решения относительно политики управления ликвидностью Банка принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Казначейством.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (минимальное допустимое значение 15), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 января 2016 года данный норматив составил 83,0 (на 1 января 2015 года: 76,7).
- Норматив текущей ликвидности (Н3) (минимальное допустимое значение 50), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 января 2016 года данный норматив составил 139,4 (на 1 января 2015 года: 118,7).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (максимальное допустимое значение 120), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 января 2016 года данный норматив составил 8,3 (на 1 января 2015 года: 7,7).

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2016 года, 1 января 2015 года и в течение отчетных периодов, закончившихся на эти даты, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Руководство Банка уверено, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что депозиты до востребования являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Банка.

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

Ниже представлен расчет операционного риска для включения в знаменатель нормативов достаточности в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» № 346-П от 17 декабря 2009 года:

Наименование показателя	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
<b>Операционный риск</b>	<b>250 753</b>	<b>204 421</b>
<b>Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в том числе:</b>		
чистые процентные доходы	1 555 168	1 667 654
чистые непроцентные доходы	3 459 890	2 420 763
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

С целью минимизации операционных рисков в Банке осуществлены следующие мероприятия:

- разработана система обеспечения безопасности банковской деятельности;
- помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны;
- все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи;
- кассовые узлы соответствуют установленным требованиям технической укреплённости и оборудованы охранной сигнализацией;
- рабочие места кассовых и операционных работников оборудованы кнопками тревожной сигнализации, оснащены соответствующим оборудованием для проверки денежных знаков, альбомами образцов подписей;
- определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- база информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- на случаи сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;
- разработан План обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

## 8. Информация об операциях со связанными сторонами

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы от ссуд	2 525	4	1	2 530
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	-26 005	-5 528	-6 252	-37 785
Дивиденды	-236 182	–	–	-236 182
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	-3 013	-147	103	-3 057
Комиссионные доходы	395	189	271	855
Резерв под обесценение кредитов ссуд и внебалансовых обязательств	–	–	–	–
Прочие операционные доходы	–	3	2	5
Административные и прочие операционные расходы	-15 506	-55 765	-6 032	-77 303

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы от ссуд	9	26	1 297	1 332
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	-12 209	-4 948	-15 486	-32 643
Дивиденды	-326 360	–	–	-326 360
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	-520	329	39	-152
Комиссионные доходы	228	222	1 869	2 319
Резерв под обесценение кредитов ссуд и внебалансовых обязательств	–	–	–	–
Прочие операционные доходы	–	2	4	6
Административные и прочие операционные расходы	-21 180	-37 172	0	-58 352

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Предоставленные ссуды	13 125	209	24	13 358
в т.ч. просроченная задолженность	–	–	–	–
Средства на счетах клиентов, включая депозиты	386 411	155 508	80 623	622 542
Безотзывные обязательства	2 063	732	1 303	4 098
Выданные гарантии и поручительства	–	–	–	–
Резерв под обесценение кредитов и внебалансовым обязательствам по состоянию на 1 января 2016 года	4 194	46	66	4 306

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2015 года:

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Предоставленные ссуды	–	–	75	75
в т.ч. просроченная задолженность	–	–	–	–
Средства на счетах клиентов, включая депозиты	356 960	98 820	225 304	681 084
Безотзывные обязательства	2 054	817	3 836	6 707
Выданные гарантии и поручительства	–	–	24 088	24 088
Резерв под обесценение кредитов и внебалансовым обязательствам по состоянию на 1 января 2014 года	103	41	1 911	2 055

## 9. Информация о системе оплаты труда

По состоянию на 1 января 2016 года списочная численность персонала составила 296 человек (2014 год – 305 человек), списочная численность ключевого персонала составила 46 человек (2014 год – основной управленческий персонал 13 человек).

В Банке обеспечена полнота содержания внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда в соответствии с законодательством, и выстроены внутренние процессы, направленные на ее неукоснительное соблюдение.

В соответствии с новыми требованиями законодательства к компетенции Совета директоров Банка относится утверждение документов, устанавливающих порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности, и компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности, единоличному исполнительному органу (Председателю Правления) и членам коллегиального исполнительного органа Банка (далее – члены Правления Банка), а также иным работникам, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка и работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, а также работникам подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений.

Советом директоров Банка на основании Устава Банка установлен порядок определения размеров должностных окладов членам Правления Банка. К компетенции Правления Банка, в соответствии с Уставом Банка, относится определение политики Банка в вопросах подбора, расстановки и подготовки кадров, разработка системы оплаты труда и нормирования труда работников Банка.

При Совете директоров учрежден *Комитет по стратегическому планированию* (далее – «Комитет»), который является консультативно-совещательным органом, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, а также определение стратегических целей деятельности Банка. В составе Комитета представлены члены Совета директоров Банка, имеющие достаточный опыт и квалификацию, а также Председатель правления Банка. По вопросам, связанным с системой оплаты труда, права голоса не имеют члены Комитета, входящие в состав Правления Банка. В течение 2015 года Комитетом было проведено 3 заседания по вопросам системы оплаты труда.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда возлагаются на Отдел кадров, Отдел по управлению рисками, Службу внутреннего контроля, Службу внутреннего аудита. Совет директоров не реже одного раза в год рассматривает предложения Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Отдела по управлению рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений), а также информацию по мониторингу системы оплаты труда по представлению Комитета по стратегическому планированию. Также Совет директоров рассматривает независимые оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора.

Служба внутреннего аудита также на постоянной основе участвует в согласовании проектов внутренних нормативных документов, в том числе регламентирующих вопросы оплаты труда, реализуя функцию предварительного контроля в рамках наблюдения за функционированием системы оплаты труда.

К категории ключевых сотрудников относятся:

- члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски, т.е. работники, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, относятся к категории работников, принимающих риски;
- работники, осуществляющие внутренний контроль, и работники, осуществляющие управление рисками. К работникам, осуществляющим управление рисками, относятся работники подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом, выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений;
- иные работники, относящиеся к категории ключевых сотрудников.

Оплата труда категории работников, принимающих риски, производится с учетом следующего:

- Расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.
- При расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.
- Не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда выплачивается по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности, от 1 года до 3 лет исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности подразделений/работников, принимающих риски. При получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности нефиксированная часть оплаты труда сокращается или отменяется. Соответствующее решение принимает Совет директоров.

Оплата труда категории работников, осуществляющих внутренний контроль, и работников, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего:

- Фонд оплаты труда не зависит от финансового результата подразделений и органов Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.
- Фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов в общем объеме вознаграждений выплачиваемых работникам, осуществляющим внутренний контроль, и работникам, осуществляющим управление рисками.
- Расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом качества выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка.

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены Банком:

- количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда – 46;
- общий размер выплаченных премий ключевым сотрудникам за 2015 год составил 70 991 тысячу рублей,
- общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат – денежные средства 30 333 тысяч рублей;
- выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка в отчетном периоде не осуществлялись;
- общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами):

Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс. руб. за 2015 год	Доля в общем объеме вознаграждений	Размер вознаграждения, тыс. руб. за 2014 год	Доля в общем объеме вознаграждений
<b>Правление Банка</b>				
Заработная плата	11 693	4,22%	20 500	7,61%
Премия	–	0%	291	0,11%
Оплата отпуска	2 811	1,01%	3 300	1,23%
Материальная помощь	–	0,00%	–	0,00%
Прочие выплаты	83	0,03%	11	0,00%
Годовая премия	46 856	16,91%	23 109	8,58%
<b>Итого</b>	<b>61 443</b>	<b>22,17%</b>	<b>47 211</b>	<b>17,53%</b>
<b>Прочий ключевой управленческий персонал</b>				
Заработная плата	42 422	15,31%	5 908	2,19%
Премия	646	0,23%	3 486	1,29%
Оплата отпуска	4 899	1,77%	850	0,32%
Материальная помощь	10	0,00%	–	0,00%
Прочие выплаты	64	0,02%	–	0,00%
Годовая премия	23 489	8,48%	8 775	3,26%
<b>Итого</b>	<b>71 530</b>	<b>25,81%</b>	<b>19 019</b>	<b>7,06%</b>
<b>Всего</b>	<b>132 973</b>	<b>47,98%</b>	<b>66 230</b>	<b>24,59%</b>

- общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки – не применялось;
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки – не применялось;
- общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки – не применялось.

В Банке соблюдаются все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Председатель Правления АО Банк «ПСКБ»

Н.И. Тур

Главный бухгалтер



Л.Б. Изюмникова

12 апреля 2016 года



Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 63 листов

