

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	27456165	2304

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на "01" апреля 2016 г.

Кредитной организации **Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк "Таврический" (открытое акционерное общество)**
Банк "Таврический" (ОАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 191123, Санкт-Петербург, ул. Радищева, 39

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
	4.1		783 573	773 322
1	Денежные средства	4.1	382 782	907 358
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		117 835	92 492
2.1	Обязательные резервы	4.1	207 175	1 737 613
3	Средства в кредитных организациях		0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	54 183 123	51 446 387
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	1 349 370	1 597 587
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	20 726 326	22 139 973
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		21 411	127 586
8	Требование по текущему налогу на прибыль		384 313	385 410
9	Отложенный налоговый актив	4.5	1 783 276	1 793 346
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		61 796	63 766
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.6	2 562 756	2 560 716
12	Прочие активы		82 445 901	83 533 064
13	Всего активов			
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.7	15 362 585	17 887 560
15	Средства кредитных организаций	4.7	2 074 284	5 373 485
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	61 486 787	55 161 935
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		19 531 815	13 312 852
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.9	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		3 467	7 498
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	4.10	186 257	187 354
21	Прочие обязательства		541 421	773 073
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		31 697	229 085
23	Всего обязательств		79 686 498	79 619 990
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.11	100 000	100 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		2 300 000	2 300 000
27	Резервный фонд		54 547	54 547
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		13 831	-4 386
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		38	38
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		1 462 875	836 329
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-1 171 888	626 546
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2 759 403	3 913 074
35	Всего источников собственных средств			
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.12	78 440 355	39 660 280
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.12	259 980	651 764
38	Условные обязательства некредитного характера	4.12	2 509 960	2 594 970

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель
Телефон: 329-55-38
"10" мая 2016 г.



Р.А. Калугин

Н.В. Ижмяков

Е.М. Гукьямухова

Банковская отчетность		
Код территории	Код кредитной организации (филиала)	
по ОКATO	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	27456165	2304

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 1 квартал 2016 года

Кредитной организации **Санкт-Петербургский акционерный коммерческий
банк "Таврический" (открытое акционерное общество)**
Банк "Таврический" (ОАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 191123, Санкт-Петербург, ул. Радищева, 39

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		938 130	794 697
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		849	1 398
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		512 626	793 299
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		424 655	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1 098 390	906 015
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		604 867	2 145
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		493 495	901 939
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		28	1 931
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		-160 260	-111 318
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	-998 650	-4 991 649
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	-12 906	-207 293
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-1 158 910	-5 102 967
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-121 978	6 552
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	1 259 321	767
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-1 186 509	-47 854
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		12 284	37 973
15	Комиссионные расходы		12 286	5 775
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		626	-29 067
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		195 058	-93 055
19	Прочие операционные доходы		42 496	2 187 156
20	Чистые доходы (расходы)		-969 898	-3 046 270
21	Операционные расходы		197 971	171 385
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-1 167 869	-3 217 655
23	Возмещение (расход) по налогам		4 019	5 615
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-1 170 860	-3 223 270
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1 028	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-1 171 888	-3 223 270

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
			-1 171 888	-3 223 270
			X	X
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-1 171 888	-3 223 270
10	Финансовый результат за отчетный период			

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель
Телефон: 329-55-38
"10" мая 2016 г.



Р.А. Калугин

Н.В. Ижмяков

Е.М. Гукьямухова

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	27456165	2304

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на "01" апреля 2016 г.

Кредитной организации **Санкт-Петербургский акционерный коммерческий
банк "Таврический" (открытое акционерное общество)**
Банк "Таврический" (ОАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 191123, Санкт-Петербург, ул. Радищева, 39

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		2 400 000	X	2 400 000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2 400 000	X	2 400 000	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		144 257	X	612 712	X
2.1	прошлых лет		1 239 258	X	612 712	X
2.2	отчетного года		-1 095 001	X	0	X
3	Резервный фонд		54 547	X	54 547	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2 598 804	X	3 067 259	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		5 825	3 883	368	553
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		118 834	79 223	78 784	118 175
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0	0	0	0
16	Вложения в собственные акции (доли)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		312 351	208 234	187 676	281 513
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		3 883	X	94 469	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		440 893	X	361 297	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		2 157 911	X	2 705 962	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход		0	X	0	X

	всего, в том числе:					
	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
31	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
32	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X	
34	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X	
35	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0	X	0	X	
36	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	0	0	0	
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	0	0	0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0	0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	3 883	X	94 469	X	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	3 883	X	553	X	
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	3 883	X	553	X	
41.1.1	нематериальные активы	0	X	0	X	
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0	X	93 916	X	
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	0	X	0	X	
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0	X	0	X	
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0	X	0	X	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	3 883	X	94 469	X	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	0	X	0	X	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	2 157 911	X	2 705 962	X	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)					
	Источники дополнительного капитала	12 700 038	X	13 345 266	X	
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	0	X	0	X	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X	
50	Резервы на возможные потери	12 700 038	X	13 345 266	X	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)					
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0		0	0	
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	0	0	0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	X	0	X	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	X	0	X	
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0	X	0	X	
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	X	0	X	
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	X	0	X	
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0	X	0	X	
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0	X	0	X	
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	X	0	X	
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	X	0	X	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	12 700 038	X	13 345 266	X	
58	Дополнительный капитал, итого					

	(строка 51 - строка 57)					
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	14 857 949	X	16 051 228	X	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X	
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	406 292	X	576 951	X	
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	84 704 634	X	66 736 734	X	
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	84 704 634	X	66 642 265	X	
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	84 704 672	X	66 642 303	X	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	2,55	X	4,05	X	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	2,55	X	4,06	X	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	17,54	X	24,09	X	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0,625	X	0,000	X	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	0,625	X	0,000	X	
66	антициклическая надбавка	0	X	0,000	X	
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	X	не применимо	X	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	0	X	0	X	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		X		X	
70	Норматив достаточности основного капитала		X	10,0	X	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		X		X	
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0	X	0	X	
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0	X	156 526	X	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	X	не применимо	X	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	X	0	X	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	X	не применимо	X	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	X	не применимо	X	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X	

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 6.4 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных 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		83 048 118	78 316 512	75 059 772	83 858 945	79 327 924	58 471 659
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		3 207 643	3 207 643	0	20 747 020	20 747 020	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 166 355	1 166 355	0	1 680 680	1 680 680	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		0	0	0	0	0	0

	к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	62 856	61 371	12 274	136 556	136 556	27 311	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	0	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	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	1 713	1 713	343	34 153	34 153	6 831	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0	0
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)	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	79 777 619	75 047 498	75 047 498	62 975 369	58 444 348	58 444 348	
1.4.1	Судная задолженность юридических и физических лиц	50 351 084	48 065 518	48 065 518	50 467 178	48 091 660	48 091 660	
1.4.2	Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	20 035 288	20 035 288	20 035 288	4 570 087	4 570 087	4 570 087	
1.4.3	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	7 328 717	4 923 350	4 923 350	5 701 755	3 592 187	3 592 187	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	33 513	33 513	6 703	1 554 723	1 554 723	207 736	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0				
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	33 513	33 513	6 703	1 554 723	1 554 723	207 736	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	5 477 273	4 099 936	6 224 576	2 852 960	2 255 259	3 464 084	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	29 896	3 616	3 978	34 540	6 789	7 468	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	23 141	15 538	20 200	24 329	16 381	21 296	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	5 345 014	4 001 560	6 002 343	2 613 306	2 051 930	3 077 897	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	79 222	79 222	198 055	180 785	180 159	357 423	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0

2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	794 281	762 584	249 658	1 555 555	1 326 470	578 944
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	259 980	252 078	249 658	651 764	610 062	578 944
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	534 301	510 506	0	903 791	716 408	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		253 117	253 117
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 687 447	1 687 447
6.1.1	чистые процентные доходы		1 272 629	1 272 629
6.1.2	чистые непроцентные доходы		414 818	414 818
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	755 913
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	Общий		0	0
7.1.2	Специальный		0	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	60 473
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		6 174 078	798 737	5 375 341
1	в том числе:		5 996 406	999 433	4 996 973
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		145 975	-3 308	149 283
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		31 697	-197 388	229 085
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.	6.2	2 157 911	2 705 962	2 972 395	2 972 743
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7	65 416 787	65 855 737	60 212 528	60 784 464
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	7	3,30	4,11	4,94	4,89

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	ПАО "Ленэнерго"	ПАО "МРСК Северо-Запада"
2	Идентификационный номер инструмента	Номер государственной регистрации 10202304В Код ISIN RU000A0JPC7	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия
4	Регулятивные условия	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	Базовый капитал	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал
6	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	не применимо	не применимо	не применимо
7	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Тип инструмента	100 000 тыс. руб.	10 620 000 тыс. руб.	2 080 000 тыс. руб.
9	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	100 000 тыс. руб. (643)	10 620 000 тыс. руб. (643)	2 080 000 тыс. руб. (643)
10	Номинальная стоимость инструмента	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	02.04.2015	10.04.2015	13.04.2015
12	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	бессрочный	срочный	срочный
13	Наличие срока по инструменту	без ограничения срока	09.04.2035	12.04.2035
14	Дата погашения инструмента	нет	нет	нет
15	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	Досрочный возврат депозита или его части возможен с письменного согласия Банка России не ранее, чем через 5 лет с даты включения депозита в состав источников дополнительного капитала	Досрочный возврат депозита или его части возможен с письменного согласия Банка России не ранее, чем через 5 лет с даты включения депозита в состав источников дополнительного капитала
16	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	возможные даты досрочного выкупа определяются при реализации событий, предусмотренных Планом участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка "Таврический" (ОАО)	возможные даты досрочного выкупа определяются при реализации событий, предусмотренных Планом участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка "Таврический" (ОАО)
17	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	возможные даты досрочного выкупа определяются при реализации событий, предусмотренных Планом участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка "Таврический" (ОАО)	возможные даты досрочного выкупа определяются при реализации событий, предусмотренных Планом участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка "Таврический" (ОАО)
18	Проценты/дивиденды/купонный доход			

		не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	0,51%	0,51%
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да		
20	Обязательность выплат дивидендов	не применимо	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	да	да
22	Характер выплат	некумулятивный	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	в соответствии со ст. 25.1 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности"	в соответствии со ст. 25.1 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности" акций.
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью либо частично	полностью либо частично
26	Ставка конвертации	не применимо	100,00%	100,00%
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	Банк "Таврический" (ОАО)	Банк "Таврический" (ОАО)
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	требования удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов, в том числе после требований, указанных в графах 4 и 5 Раздела 5 настоящего Отчета	требования удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов	требования удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта <http://www.tavrich.ru>.

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 5.1).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	2 240 765.
всего	1 250 853.
в том числе вследствие:	358 599.
1.1. выдачи ссуд	
1.2. изменения качества ссуд	80 562.
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	550 751.
1.4. иных причин	
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	1 241 332.
всего	0.
в том числе вследствие:	429 591.
2.1. списания безнадежных ссуд	182 503.
2.2. погашения ссуд	
2.3. изменения качества ссуд	
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	132 240.
2.5. иных причин	496 998.

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 329-55-38
"10" мая 2016 г.



Р.А. Калугин

Н.В. Ижмяков

Е.М. Гукьямухова

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	27456165	2304

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**
(публикуемая форма)
на "01" апреля 2016 г.

Кредитной организации **Санкт-Петербургский акционерный коммерческий
банк "Таврический" (открытое акционерное общество)**
Банк "Таврический" (ОАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 191123, Санкт-Петербург, ул. Радищева, 39

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояс- нения	Норматив- ное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года*
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)*	6.3	min 4,5%	2,6	4,1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)*	6.3	min 6%	2,6	4,1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)*		min 8%	17,5	24,1
4	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		min 15%	43,9	28,4
5	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		min 50%	29,5	105,4
6	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		max 120%	24,5	22,0
7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		max 25%	Максим альное Минима льное	Максим альное Минима льное
				23,1	20,0
				0,0	0,0
8	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		max 800%	397,3	363,6
9	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		max 50%	0,0	0,0
10	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		max 3%	0,2	0,2
11	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		max 25%	0,0	0,4

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
			тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		82 445 901
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)		-16 769 951
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		303 129
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		562 292
7	Прочие поправки		65 416 787
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
			тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		62 938 052
1	Величина балансовых активов, всего:		440 893
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		62 497 159
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		
	Риск по операциям с ПФИ		0
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		
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:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		19 386 450
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		17 403 873
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		633 922
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:		2 616 499
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		762 584
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		459 455
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		303 129
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2 157 911
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		65 416 787
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		3,30

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: 329-55-38
«10» мая 2016 г.



Р.А. Калугин

Н.В. Ижмяков

Е.М. Гукъямухова

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО регистрационный номер (порядковый номер)	
40	27456165	2304

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)
на "01" апреля 2016 г.

Кредитной организации **Санкт-Петербургский акционерный коммерческий**

банк "Таврический" (открытое акционерное общество)

Банк "Таврический" (ОАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 191123, Санкт-Петербург, ул. Радищева, 39

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

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		724 419	1 816 425
1.1.1	проценты полученные		655 545	214 950
1.1.2	проценты уплаченные		-918 630	-483 181
1.1.3	комиссии полученные		11 409	27 712
1.1.4	комиссии уплаченные		-10 671	-6 900
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		0	0
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		1 258 470	767
1.1.8	прочие операционные доходы		42 496	2 186 722
1.1.9	операционные расходы		-195 340	-153 820
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-118 860	30 175
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-3 403 417	-2 483 177
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-25 343	-141 542
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-3 495 532	1 250 502
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-596 587	-175 595
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-2 524 975	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-2 861 427	-779 400
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		6 490 206	-2 591 042
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		-3 480	-35 749
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-386 279	-10 351
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-2 678 998	-666 752
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 продажи"		87 761	-63 230
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		34 548	121 639
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		615 487	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		-14 362	322
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	901
2.7	Дивиденды полученные		0	-3 964
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		723 434	55 668
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		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-37 901	25 512
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8.	-1 993 465	-585 572
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4.1	3 236 758	704 186
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	1 243 293	118 614

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель
Телефон: 329-55-38
"10" мая 2016 г.



Р.А. Калугин

Н.В. Ижмяков

Е.М. Гукьямухова

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Санкт-Петербургского акционерного коммерческого
банка "Таврический"
(открытое акционерное общество)
за 1 квартал 2016 года

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточная отчетность) Санкт-Петербургского акционерного коммерческого банка "Таврический" (открытое акционерное общество) (далее - Банк «Таврический» (ОАО) или Банк) за 1 квартал 2016 года. Промежуточная отчетность подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», а также Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В состав пояснительной информации включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

Отчётный период – с 01.01.2016 по 31.03.2016.

Настоящая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс руб.), если не указано иное. Промежуточная отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка «Таврический» ОАО по адресу: www.tavrich.ru.

1. Общая информация

Полное фирменное наименование Банка: Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк "Таврический" (открытое акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка: Банк «Таврический» (ОАО)

Юридический адрес: Россия, 191123 Санкт-Петербург, ул. Радищева, 39.

Банк входит в состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (123317, г. Москва, Пресненская набережная, д.10).

В состав банковской группы также входят:

Общество с ограниченной ответственностью «ВДМ Кредит» (123104, г. Москва, Тверской бул., д.13, стр.1, офис 9),
Общество с ограниченной ответственностью "ВДМ Риал Эстейт" (123104, г. Москва, Тверской бул., д.13, стр.1, офис 29).

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы доступна в сети Интернет на официальном сайте АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» по адресу: <http://mfk-bank.ru>.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий)

Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии Банка России на проведение банковских операций № 2304, выданной 15 сентября 2004 года. Кроме того, Банк имеет лицензии Федеральной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку на осуществление брокерской, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, депозитарной деятельности, выданные в декабре 2000 года.

Основной деятельностью Банка являются банковские операции:

- Операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.
- Операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады, кредитование, обслуживание банковских карт, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы, хранение ценностей и др.
- Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, иностранной валютой, размещение и привлечение на межбанковском рынке и др.

На отчетную дату Банк имеет 2 иногородних филиала:

- Сосновоборский (г. Сосновый Бор Ленинградской области);
- Московский (г. Москва)

В Северо-Западном регионе открыто 8 операционных офисов в городах Кингисепп, Череповец, Сыктывкар, Архангельск, Емва, Ухта, Печора и Инта.

В Санкт-Петербурге Банк имеет 35 структурных подразделений, расположенных вне головного офиса Банка, из них:

- 6 дополнительных офисов;
- 29 операционных касс.

Банк является участником системы страхования вкладов: Свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы страхования вкладов № 235 от 25 ноября 2004 года.

2.2. Основные показатели деятельности Банка

Банк завершил 1 квартал 2016 года со следующими экономическими показателями:

Банк завершил 1 квартал 2016 года со следующими показателями				
	31.03.2016	31.12.2015	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период %	
(в тысячах российских рублей)				
Активы	82 445 901	83 533 064	-1 087 163	-1,3
Чистая ссудная задолженность	54 183 123	51 446 387	2 736 736	5,3
Средства клиентов не кредитных организаций	61 486 787	55 161 935	6 324 852	11,5
Капитал	14 857 949	16 051 228	-1 193 279	-7,4
	1 кв. 2016	1 кв.2015		
Прибыль (убыток) до налогообложения	-1 167 869	-3 217 655	2 049 786	-63,7
Прибыль (убыток) после налогообложения	-1 171 888	-3 223 270	2 051 382	-63,6

2.3. Решения о распределении чистой прибыли

Решение о распределении прибыли, в том числе о выплате дивидендов, принимается Общим собранием акционеров по предложению Совета директоров.

В 1 квартале 2016 года решений о распределении чистой прибыли не принималось.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;
- раздельного отражения активов и пассивов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов:

Методы оценки и учета основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (далее - имущество) принимаются к учету по их первоначальной стоимости, которая определяется для объектов, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, исходя из фактически произведенных затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Имущество, полученное в счет вклада в уставный капитал, принимается к учету в согласованной учредителями денежной оценке, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, с учетом фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Имущество, полученное по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также полученное по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, принимается к учету по рыночной цене с учетом фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Рыночная цена определяется в соответствии со статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации.

Имущество, стоимость которого при приобретении была выражена в иностранной валюте, принимается к учету в рублях, исходя из официального курса, действовавшего на дату принятия имущества к учету.

После первоначального признания основные средства, используемые в основной деятельности, и нематериальные активы с определенным сроком использования, учитываются по первоначальной или текущей (восстановительной) стоимости. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (до 01.01.2016).

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию имущества учитываются по мере их возникновения и отражаются в прибыли и убытке за год.

Прибыль и убытки от выбытия имущества, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация имущества. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам, используемым в основной деятельности, и по нематериальным активам с определенным сроком использования, рассчитывается линейным методом. Начисление амортизации по основным средствам, приобретенным до 01.01.2002, производится в течение нормативного срока их полезного использования по «Единым нормам амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР», утвержденным Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 № 1072 в соответствии с «Положением о порядке начисления амортизационных отчислений по основным фондам в народном хозяйстве», утвержденным Госпланом СССР, Минфином СССР, Госбанком СССР, Госкомцен СССР, Госкомстатом СССР и Госстроем СССР от 29.12.1990 № ВГ-21-Д. По основным средствам, приобретенным после 01.01.2002, амортизация начисляется исходя из срока полезного использования основного средства, установленного при вводе его в эксплуатацию по соответствующей амортизационной группе в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1.

Методы оценки и учета вложений в ценные бумаги и доли участия

Эмиссионные ценные бумаги принимаются к учету по покупной стоимости с учетом существенных дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с приобретением ценных бумаг. Учет ведется в валюте номинала. Стоимость ценных бумаг, приобретенных за валюту, отличную от валюты номинала, определяется по официальному курсу (кросс-курсу) на дату приобретения.

При первоначальном признании ценные бумаги классифицируются, исходя из целей их приобретения, в одну из следующих категорий:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- инвестиции в дочерние и зависимые организации.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не могут быть переклассифицированы в другие категории, за исключением переноса в категорию "инвестиции в дочерние и зависимые организации". После первоначального признания ценные бумаги категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отражаются по текущей (справедливой) стоимости. Процентные доходы по ним отражаются как процентные доходы от вложений в ценные бумаги в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым ценным бумагам отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту категорию включаются котируемые долговые ценные бумаги, приобретенные с намерением их удержания до полного погашения. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, могут быть переклассифицированы в категорию "имеющиеся в наличии для продажи", при соблюдении одного из следующих условий:

- переклассификация осуществляется в результате события, которое произошло по независимым от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предусмотрено Банком);
- переклассификация осуществляется в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- переклассификация осуществляется в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения, находящихся на балансе Банка.

После первоначального признания ценные бумаги категории "удерживаемые до погашения" отражаются по амортизированной стоимости с созданием, при необходимости, резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение 283-П).

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "имеющиеся в наличии для продажи", не могут быть переклассифицированы в другие категории, за исключением переноса в категорию "инвестиции в дочерние и зависимые организации", а также переноса, осуществляемого на основании отдельных документов Банка России. После первоначального признания ценные бумаги категории "имеющиеся в наличии для продажи" учитываются по текущей (справедливой) стоимости, если ее надежное определение представляется возможным; в противном случае - по амортизированной стоимости (долговые ценные бумаги) или по себестоимости (долевые ценные бумаги) с созданием, при необходимости, резервов на возможные потери в соответствии с Положением 283-П. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым ценным бумагам отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты. Изменение текущей (справедливой) стоимости отражается в составе источников собственных средств до момента прекращения признания ценной бумаги. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, перестают оцениваться по текущей (справедливой) стоимости, если ее надежное определение более не представляется возможным, либо при наличии признаков обесценения; при этом по долговым ценным бумагам накопленная переоценка переносится из категории источников собственных средств в прибыль или убыток за год, по долевым – списывается обратными проводками. В дальнейшем под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери по Положению 283-П. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения может являться признаком ее обесценения.

Инвестиции в дочерние и зависимые общества. В эту категорию включаются долевые ценные бумаги и доли участия, приобретенные с целью установления контроля либо значительного влияния на объект инвестиций. После первоначального признания инвестиции в дочерние и зависимые общества отражаются по первоначальной стоимости с созданием, при необходимости, резервов на возможные потери в соответствии с Положением 283-П. Дивиденды отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты. Доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год в том периоде, в котором

они возникли. Вложения, номинированные в иностранной валюте, не переоцениваются в связи с изменением официального курса данной иностранной валюты, установленного Банком России.

Методы оценки и учета ссудной задолженности

Ссудная задолженность отражается исходя из номинальной суммы основного долга за вычетом произведенных погашений. Процентные доходы отражаются в составе прибыли за год, с учетом степени определенности их получения. Определенными к получению признаются доходы по ссудам, отнесенным к I-III категории качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение 254-П). Под ссуды и требования по начисленным процентам формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением 254-П и Положением 283-П.

Методы оценки и учета резервов на возможные потери

Банк создает резервы на возможные потери на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения 283-П и Положения 254-П. Кроме того, Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У "О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон" и в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В отчетном периоде в Учетную политику Банка не вносились изменения, существенным образом влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

3.3. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- суждения об оценке уровня резервов на возможные потери;
- суждения об оценке текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости;
- суждения о вероятности и сроках возмещения отложенных налоговых активов.

В декабре 2014 года в деятельности Банка сложилась ситуация, в рамках которой платежеспособность Банка попала под угрозу. Данная ситуация могла привести к дальнейшему ухудшению финансового положения Банка и отзыву лицензии на осуществление банковских операций. Основной причиной, приведшей к потере платежеспособности Банка, стал дисбаланс пассивной базы и активных операций по срокам и концентрации.

11 февраля 2015 года в соответствии с ФЗ № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Приказом Банка России от 11.02.2015 № ОД-329 на АСВ были возложены функции временной администрации по управлению Банком

С 11 февраля 2015 года в соответствии с пунктом 3 статьи 189.34 ФЗ № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» приостановлены права учредителей (участников), связанные с участием в уставном капитале Банка, предусмотренные учредительными документами Банка, и полномочия органов управления Банка.

В целях устранения признаков неустойчивого финансового положения Банка Банком России и Агентством в феврале 2015 года был разработан План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Санкт-Петербургского акционерного коммерческого банка «Таврический» (открытое акционерное общество) (далее – План участия).

В связи со снижением норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка ниже уровня, определенного нормативным актом Банка России в соответствии со статьей 25.1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и в соответствии с Планом участия были прекращены обязательства Банка по субординированным займам в сумме 450 млн. рублей и 26,9 млн. евро

Для участия в предупреждении банкротства Банка Агентство провело отбор инвестора, которым стал АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

Целями финансового оздоровления Банка являются:

- безусловное исполнение обязательств перед клиентами Банка, восстановление текущей ликвидности и платёжеспособности;
- восстановление финансовой устойчивости Банка, стабилизация деятельности и выполнение всех пруденциальных требований Банка России;
- эффективная работа с проблемными активами;
- обеспечение эффективной деятельности Банка и его объединение с Инвестором.

Реализация целей финансового оздоровления предусматривает решение следующих задач:

- бесперебойное проведение расчетов по требованиям клиентов и с клиентами;
- реорганизация Банка в форме его присоединения к Инвестору в срок до 22.04.2025;
- формирование резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности соразмерно принимаемым Банком рискам по проблемному и текущему портфелям в соответствии с требованиями Банка России;
- обеспечение эффективного взаимодействия Агентства, Банка и Инвестора, в том числе, при предоставлении Агентству документов и материалов, относящихся к мероприятиям по предупреждению банкротства Банка;
- обеспечение возможности для Агентства контролировать процесс финансового оздоровления Банка, включая направление Банком в адрес Агентства еженедельных и ежемесячных отчетов о ходе выполнения предусмотренных мероприятий.

Агентством проведено снижение уставного капитала Банка до 1 рубля и рекапитализация в пользу Банка МФК, что позволило Банку МФК стать основным акционером Банка.

В соответствии с Планом участия Агентство предоставило финансовую помощь Банку в виде займа в размере 28 млрд. рублей сроком на 10 лет. При этом часть обязательств Банка перед крупнейшими кредиторами ОАО «Ленэнерго» и ОАО «МРСК Северо-Запада», выразившими заинтересованность в финансовом оздоровлении Банка, переоформлена в субординированные депозиты на общую сумму 12,7 млрд. рублей на срок 20 лет.

3.4. Изменения в Учетной политике Банка на 2016 год

В учетную политику на 2016 год внесены следующие основные изменения:

- Вопросы учета доходов и расходов изложены в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», вступившим в силу с 01.01.2016, и разъяснениями Банка России по его применению, в том числе изменена соответствующим образом классификация доходов и расходов, отражаемых в отчете о финансовых результатах;

- Порядок бухгалтерского учета операций с имуществом приведен в соответствие с Положением Банка России от 22.12.2015 № 448-П «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», вступившим в силу с 01.01.2016, и разъяснениями Банка России по его применению, в том числе:

сформированы новые учетные категории имущества: долгосрочные активы, предназначенные для продажи; средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: а) первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и б) справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (передачи). Учет средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется по справедливой стоимости, при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена. Если справедливая стоимость средств (предметов) труда не может быть надежно определена, они принимаются к учету в следующей оценке:

- полученные по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- полученные по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

установлены следующие критерии существенности затрат капитальный ремонт и на проведение технических осмотров основных средств, при превышении которых указанные затраты подлежат капитализации в стоимости основных средств: 30% стоимости инвентарного объекта или 0,01% собственных средств (капитала) Банка по форме 0409123 на последнюю отчетную дату;

установлены следующие критерии существенности для расчетной ликвидационной стоимости основных средств: 30% первоначальной стоимости объекта;

установлена ежегодная периодичность проверки основных средств на обесценение (раз в год, на 31 декабря каждого года) и критерии существенности для признания убытков от обесценения (10% от балансовой (остаточной) стоимости объекта);

затраты на приобретение неисключительных права пользования программными продуктами переклассифицированы с расходов будущих периодов в нематериальные активы;

расформирована категория учета имущества «внеоборотные запасы»; учет перенесен в категорию «долгосрочные активы, предназначенные для продажи»;

Изменена модель учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Данная недвижимость с 01.01.2016 стала учитываться по справедливой стоимости.

- Порядок бухгалтерского учета расчетов с работниками приведен в соответствие с Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», вступившим в силу с 01.01.2016, и разъяснениями Банка России по его применению, в том числе

обязательства по оплате ежегодных отпусков признаются в бухгалтерском учете с отнесением на расходы по состоянию на конец каждого квартала;

выполнено начисление обязательств по оплате ежегодных отпусков за предшествующие периоды.

- Критерий существенности для признания условных обязательств некредитного характера изменен с 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на последнюю отчетную дату, до 500000 рублей.

- Изменен критерий существенности ошибок с величины 10% от значения любых показателей форм отчетности 0409806 или 0409807 на 5% от величины собственных средств (капитала) или нарушение Банком обязательных нормативов.

- Изменен критерий существенности некорректирующих событий после отчетной даты с 5% от балансовой прибыли Банка на 5% от размера собственного капитала, исчисленного по состоянию на отчетную дату без учета СПОД.

3.5. Информация о характере и величине существенных ошибок

В отчетности за предыдущие периоды существенные ошибки отсутствуют.

3.6. Информация о разведенной прибыли (об убытке) на акцию

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет инструментов для разведения прибыли (убытка) на акцию.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2016	31 декабря 2015
Наличные денежные средства в кассе	783 573	773 322
Денежные средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	264 947	814 866
Корреспондентские счета в кредитных организациях		
- Российской Федерации	160 100	108 064
- других стран	1 713	34 153
Счета расчетов с торговыми системами и клиринговыми организациями	45 542	1 596 355
Всего	1 255 875	3 326 760
За вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	-12 582	-90 002
Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	1 243 293	3 236 758

4.2. Ссудная задолженность

Ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, прочим юридическим лицам и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной. Банк

предоставляет кредиты преимущественно резидентам Российской Федерации и нерезидентам, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации.

Чистая ссудная задолженность (в тысячах российских рублей)	31 марта 2016	31 декабря 2015
Ссуды, предоставленные кредитным организациям		
Страховые депозиты по операциям с пластиковыми картами	5 409	5 831
Учтенные векселя	0	100 000
Всего	5 409	105 831
Сумма резерва	0	-1 058
Итого с учетом резерва	5 409	104 773
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций		
Корпоративные кредиты	20 871 947	14 009 466
Кредиты малому и среднему бизнесу	30 680 554	35 316 354
Учтенные векселя	0	0
Прочая ссудная задолженность	7 328 717	5 701 755
Всего	58 881 218	55 027 575
Сумма резерва	-5 336 698	-4 349 113
Итого с учетом резерва	53 544 520	50 678 462
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Жилищные (кроме ипотечных)	143 620	171 500
Ипотечные	217 476	203 380
Иные потребительские ссуды	550 814	566 988
Всего	911 910	941 868
Сумма резерва	-278 716	-278 716
Итого с учетом резерва	633 194	663 152
Резервы на возможные потери по кредитному портфелю	-5 615 414	-4 628 887
Итого чистая ссудная задолженность	54 183 123	51 446 387

4.3. Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2016	31 декабря 2015
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации	1 348 655	1 440 971
Долевые финансовые инструменты		
Корпоративные акции некотируемые	40 888	197 415
Доли участия в прочих компаниях	33 130	33 130
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 422 673	1 671 516
Резерв под обесценение	-73 303	-73 929
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, чистые	1 349 370	1 597 587

Корпоративные еврооблигации, представляют собой процентные долговые ценные бумаги, выраженные в долларах США, выпущенные крупными иностранными эмитентами. Данные корпоративные еврооблигации торгуются на международном рынке. Ставка купона составляет от 4,45% до 9,13% годовых (31 декабря 2015 г. 4,45% до 9,13% годовых)

На 31.03.2015 и 31.12.2015 ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи, не были переданы в качестве обеспечения; на них также не было наложено никаких других подобных ограничений.

В отчетном периоде переклассификаций из портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, не проводилось.

4.4. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2016	31 декабря 2015
Прочие долговые обязательства нерезидентов	20 726 326	22 139 973
Резерв под обесценение	0	0
Итого Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, чистые	20 726 326	22 139 973
Из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа:	18 809 232	21 726 373
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представляют собой корпоративные еврооблигации крупных иностранных эмитентов, номинированные в долларах США, со сроками погашения с апреля 2020 по ноябрь 2025 года, со ставкой купона от 4,20% до 7,75%, (на 31.12.2015 – 4,20% до 6,8%,).		

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2016			31 декабря 2015		
Наименование	Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
Здания (60401)	1 792 852	324 767	1 468 085	1 797 053	310 908	1 486 145
Автомобили (60401)	6 217	5 821	396	6 217	5 734	483
Прочее (60401)	120 271	86 116	34 155	119 417	84 648	34 769
Земля (60404)	265 049	0	265 049	265 049	0	265 049
Капитальные вложения (60415)	162	0	162	162	0	162
Земля, временно не используемая в основной деятельности (61905)	2 390	0	2 390	44	0	44
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности (61907)	13 610	0	13 610	13 521	1 893	11 628
Итого основные средства	2 200 551	416 704	1 783 847	2 201 463	403 183	1 798 280
Нематериальные активы	10 513	805	9 708	1 125	204	921
Материальные запасы	2 074	0	2 074	2 060	0	2 060
Итого	2 213 138	417 509	1 795 629	2 204 648	403 387	1 801 261
Сумма резерва			-12 353			-7 915
Итого с учетом резерва			1 783 276			1 793 346

Долгосрочные активы, для продажи

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2016	31 декабря 2015
Наименование	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Недвижимость	39 012	24 065
Земля	29 422	43 792
Автомобиль	150	186
Прочее	4 692	2 829
Итого	73 277	70 872
Сумма резерва	-11 481	-7 106
Итого с учетом резерва	61 796	63 766

По состоянию на 31.03.2016 и 31.12.2015 ограничения прав собственности на основные средства Банка отсутствуют; основные средства в залог не переданы.

Банк не осуществляет непосредственно сооружение (строительство) объектов основных средств.

По состоянию на 31.03.2016 и 31.12.2015 у Банка отсутствуют договорные обязательства по приобретению основных средств.

4.6. Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2016	31 декабря 2015
Прочие финансовые активы		
Требования по процентам по ссудам	2 839 743	2 806 756
Требования по начисленным комиссиям	65 959	65 084
Отсрочка поставки	1 413	0
Прочее	228	228
Итого прочие финансовые активы	2 907 343	2 872 068
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты по текущей деятельности	39 677	30 882
Недостача	7 885	10 632
Расчеты с платежными агентами	7 209	7 993
Переплата взноса в АСВ	6 620	18 689
Госпошлина	3 959	3 530
Расходы будущих периодов	3 526	21 239
Расчеты по налогам и сборам	3 871	2 853
Прочее	2 359	1 165
Итого прочие нефинансовые активы	75 106	96 983
Итого прочие активы	2 982 449	2 969 051
Резервы на возможные потери	-419 693	-408 335
Итого прочие активы с учетом резервов	2 562 756	2 560 716

4.7. Средства кредитных организаций

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2016	31 декабря 2015
Средства Банка России		
Привлеченные средства по договорам РЕПО с Банком России	15 362 585	17 887 560
Итого средства Банка России	15 362 585	17 887 560

Балансовая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг (РЕПО) с Банком России, составила 16 319 711 тыс руб. (31.12.2015: 20 252 943)

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2016	31 декабря 2015
Средства других банков		
ЛОРО счета других банков	32 996	43 818
Привлеченные средства по договорам РЕПО с банками	2 041 288	1 128 780
Краткосрочные кредиты других банков	0	4 200 887
Итого средства других банков	2 074 284	5 373 485

Балансовая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по договорам РЕПО с банками, составила 2 489 521 тыс руб. (01.01.2015: 1 473 429)

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2016	31 декабря 2015
Государственные и общественные организации	28 015 085	28 011 453
Текущие / расчетные счета	10 085	6 453
Срочные депозиты	5 000	5 000
Депозит "ГК "Агентство по страхованию вкладов"	28 000 000	28 000 000
Прочие юридические лица	13 939 887	13 837 630
Текущие / расчетные счета	428 792	226 568
Срочные депозиты	13 511 095	13 611 062
Физические лица и индивидуальные предприниматели	19 531 815	13 312 852
Текущие счета	434 551	480 662
Срочные депозиты	19 097 264	12 832 190
Итого счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	61 486 787	55 161 935

4.9. Выпущенные долговые обязательства

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2016	31 декабря 2015
Векселя дисконтные	1 517	5 548
Депозитные сертификаты	1 950	1 950
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3 467	7 498

4.10. Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2016	31 декабря 2015
Обязательства по уплате процентов	396 955	216 672
Доходы будущих периодов	66 582	44 307
Расчеты по оплате труда	37 416	0
Налоги и взносы к уплате	12 982	12 589
Резервы предстоящих расходов	9 957	17 534
Расчеты с поставщиками	8 407	15 435
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	6 736	6 941
Расчеты по конверсионным операциям	0	443 797
Прочие	2 386	15 798
Итого прочих обязательств	541 421	773 073

4.11. Уставный капитал

Размер уставного капитала Банка составляет 100 000 001 руб. (не тысяч).

Структура уставного капитала Банка на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015:

Тип акций	номинал, руб. (не тысяч)	Количество, шт.	номинальная стоимость руб. (не тысяч)
Обыкновенные	1 / 1 121 220 000	112 122 001 048 220 000	100 000 000,93
Привилегированные	1 / 11 212 200	730 000	0,07
Уставный капитал			100 000 001,00

По состоянию на 31 марта 2016 года все выпущенные акции полностью оплачены и зарегистрированы.

Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

Ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют.

Банк не производил выкупов собственных акций у акционеров.

Финансовые инструменты, конвертируемые в акции, Банком не выпускались.

4.12. Условные и непредвиденные обязательства

Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера включают в себя неиспользованные лимиты кредитных линий и овердрафтов, обязательства по поставке денежных средств по сделкам СВОП, Выданные Банком гарантии и поручительства:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2016	31 декабря 2015
Неиспользованные лимиты кредитных линий и овердрафтов	534 301	903 791
Обязательства по поставке денежных средств по сделкам СВОП на продажу валюты	77 906 054	38 756 489
Итого Безотзывные обязательства	78 440 355	39 660 280
Выданные гарантии и поручительства	2 509 960	651 764
Итого Условные обязательства кредитного характера	80 950 315	40 312 044
Условные обязательства некредитного характера	2 509 960	2 594 970

Условные обязательства некредитного характера

Судебные разбирательства

На 31 марта 2016 года Банк является ответчиком (должником) по 45 искам юридических лиц к Банку на сумму 7 792 812 тыс. руб., из них 7 исков неимущественного характера. Также Банк является ответчиком (должником) по 16 искам от физических лиц на общую сумму 6 668 тыс руб.

По исковым требованиям с высокой вероятностью наступления негативных последствий в виде обязания Банка осуществить денежные выплаты созданы резервы - оценочные обязательства некредитного характера на сумму 9 957 тыс руб. и отражен по статье Прочие обязательства (см. п.4.10) (на 31 декабря 2015 17 534 тыс руб)

Согласно учетной политике Банка на 2016 год существенным Банк признает условное обязательство некредитного характера, сумма которого может быть с достаточной степенью надежности определена и составляет 500 тысяч рублей и более в отношении каждого такого обязательства.

В качестве условных обязательств некредитного характера признаны судебные иски, разбирательство по которым на отчетную дату не прекращено, в размере 2 509 960 тыс. руб. (на 31 декабря 2015: 2 594 970 тыс. руб.).

По состоянию на 31 марта 2016 года Банк является истцом (взыскателем) в рамках 132 дел о взыскании задолженности / обращения взыскания на предметы залога, а также участвует в судебных делах о банкротстве в качестве заявителя.

Заложенные активы

По состоянию на 31 марта 2016 в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК АСВ по Договору займа Банк передал ГК АСВ в залог права требования Банка к должникам по кредитным договорам, а также по обеспечивающим исполнение по ним договорам на сумму 10 894 904 тыс руб (на 31 декабря 2015: 10 894 904)

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

(в тысячах российских рублей)	1 квартал 2016		1 квартал 2015	
	Сумма убытка	Сумма восстановления	Сумма убытка	Сумма восстановления
Чистая ссудная задолженность	1 629 292	630 642	5 557 050	565 401
в том числе: по начисленным процентным доходам	46 943	34 037	253 190	45 897
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	626	29 067	0
в том числе инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0

Прочие активы	11 153	5 462	21 048	552
Условные обязательства кредитного характера	249 417	446 805	128 058	55 499
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	3 361	0	0
Итого	1 889 862	1 086 896	5 735 223	621 452

5.2. Информация о сумме курсовых разниц

(в тысячах российских рублей)	1 квартал 2016	1 квартал 2015
Доходы от операций с иностранной валютой (кроме переоценки)	17 194 956	2 100
Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора от изменения валютного курса	1 057	0
Расходы от операций с иностранной валютой (кроме переоценки)	-15 936 486	-1 333
Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора от изменения валютного курса	-206	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 259 321	767

(в тысячах российских рублей)	1 квартал 2016	1 квартал 2015
Доходы от переоценки иностранной валюты	23 280 400	11 001 634
Расходы от переоценки иностранной валюты	-24 466 909	-11 049 488
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 186 509	-47 854

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

6.1. Подходы к оценке достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных в Плане финансового оздоровления, согласованного с Центральным Банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности капитала Н1.1. на уровне не менее 2%.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью его корпоративной культуры. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из значений нормативов достаточности капитала, предусмотренных Планом финансового оздоровления Банка (далее по тексту – ПФО), ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки принятых на Банк рисков.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе с учетом текущих обстоятельств его деятельности, связанных с финансовым оздоровлением кредитной организации.

ВПОДК Банка включают:

- методы и процедуры идентификации существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки существенных для Банка рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала в соответствии с ПФО Банка;

В целях осуществления мониторинга за принятыми Банком объемами существенных видов рисков в рамках ВПОДК Банк определяет систему лимитов и процедур контроля за их использованием.

В Банке предусмотрена следующая система лимитов - лимиты на отдельных контрагентов, на кредитные организации, страховые компании, биржи и иные финансовые организации, на физических лиц, лимиты на вложения в финансовые инструменты. Указанные лимиты, как правило, представляют собой предельную величину, устанавливаемую на объем совершаемых операций (сделок) с контрагентом, либо на объем операций (сделок), осуществляемых с отдельными инструментами;

- контроль со стороны Совета директоров за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур целевым ориентирам в ПФО Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;

- систему внутреннего контроля.

При организации и применении процедур оценки достаточности капитала Банк исходит из следующего:

- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и контроль рисков (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения;
- наличие в Банке системы управления рисками, охватывающей не только кредитный, рыночный, операционный риски, но и иные виды рисков, которые в сочетании с другими рисками Банка могут привести к существенным потерям, например, риск потери деловой репутации, правовой риск и так далее;
- участие Совета директоров в утверждении и контроле за применением ВПОДК в Банке.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2012 года № 74) (далее Инструкция 139-И), а также Положением Банка России 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет процедуры управления для каждого вида рисков отдельно.

Кредитный риск - вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком или контрагентом. Координацию системы управления кредитными рисками в масштабах Банка в целом осуществляет Председатель Правления на основе коллегиального обсуждения вопросов с участием руководителей профильных подразделений как непосредственно Банка, так и Банка-инвестора (головной организации банковской Группы). Банк на регулярной основе анализирует концентрацию кредитного риска по отраслям, регионам деятельности контрагентов, видам обеспечения.

Рыночный риск - риск возникновения убытков в связи с осуществлением Банком операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на долевые финансовые инструменты. Управление рыночными рисками осуществляется путем установления и контроля за соблюдением лимитов на операции, вложения в финансовые инструменты.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия внутренних порядков и процедур нормативным требованиям, или характеру и масштабам деятельности Банка, нарушения внутренних порядков и процедур Банком, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Банк оценивает и при необходимости принимает меры по минимизации операционного риска в порядке, установленном внутренними документами Банка, разработанными с учетом нормативных требований и/или рекомендаций Базельского комитета и Банка России.

Риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Банк осуществляет анализ устойчивости Банка к различным сценариям реализации риска ликвидности.

Правовой риск - риск понесения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск ограничивается посредством юридической экспертизы документов при осуществлении банковских операций и других сделок, поддержания на высоком уровне договорной и исполнительской дисциплины, создания и постоянного поддержания в актуальном состоянии типовых форм первичной документации, в том числе на основе анализа существующей арбитражной практики, а также путем постоянного изучения изменений требований законодательства Российской Федерации в целях своевременной актуализации внутренних документов Банка. Управление правовым риском и риском потери деловой репутации в Банке организовано в соответствии с внутренними документами Банка, разработанными с учетом нормативных требований и/или рекомендаций Базельского комитета и Банка России.

Риск потери деловой репутации - риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

В целях ограничения риска потери деловой репутации Банк придерживается норм, стандартов и обычаев профессиональной деятельности, принимает все возможные меры к четкому исполнению обязательств, прежде всего, четкому соблюдению сроков и правил расчетов, адекватному оперативному реагированию на любую нестандартную ситуацию. Банк планирует постепенный рост финансовых показателей и комплекс иных мер с целью поддержания имиджа высокопрофессиональной и надежной кредитной организации.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. В целях минимизации данного вида рисков в Банке осуществляется контроль за динамикой и показателями обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России

№139-И, в том числе рисков на заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и крупных кредитных рисков (Н7).

Контроль за динамикой нормативов достаточности капитала, установленных ПФО, осуществляется на ежедневной основе исполнительными органами управления Банка.

С 2015 года Банк в рамках управления капиталом перешел на прогнозирование нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Положением Банка России № 395-П.

6.2. Информация об инструментах капитала

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2016	31 декабря 2015
Уставный капитал (обыкновенные акции)	100 000	100 000
Эмиссионный доход	2 300 000	2 300 000
Резервный фонд	54 547	54 547
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитом)	2 797 278	612 712
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		
Нематериальные активы	-5 825	-368
Отложенные налоговые активы	-118 834	-78 784
Убытки предшествующих лет	-1 558 020	0
Убыток отчетного года	-1 095 001	0
Несущественные инвестиции в капитал финансовых организаций	-312 351	-187 676
Вложения в акции (доли) зависимых финансовых компаний	-3 883	-94 469
Базовый капитал	2 157 911	2 705 962
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	2 157 911	2 705 962
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	38	38
Прибыль (не подтвержденная аудитом)	0	645 228
Субординированный кредит	12 700 000	12 700 000
Дополнительный капитал	12 700 038	13 345 266
Собственные средства (капитал)	14 857 949	16 051 228

С 01.01.2014 вступили в силу новые требования к расчету капитала и достаточности капитала банков по стандартам "Базель III".

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий.

Основной капитал - сумма базового и добавочного капиталов. Общий капитал - сумма основного и дополнительного капиталов.

Основными источниками базового капитала Банка являются: акционерный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций, эмиссионный доход, нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудитом. Нематериальные активы, убыток отчетного года и вложения в обыкновенные акции финансовых компаний снижают базовый капитал.

Банк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями).

Основными источниками дополнительного капитала Банка являются: прирост стоимости имущества за счет переоценки, не подтвержденная аудитом прибыль, субординированные займы.

Информация о субординированных займах:

В апреле 2015 года Банк получил согласование Банка России на включение субординированных займов объемом 12 700 000 тыс руб. в состав источников дополнительного капитала в соответствии с Положением Банка России № 395 - П.

Кредитор	Валюта	31 марта 2016			Дата контракта	Дата погашения	%
		Сумма на конец года		Учтено в составе капитала			
		в валюте договора в тыс	тыс руб.	тыс руб.			
ПАО "Ленэнерго"	RUR	10 620 000	10 620 000	10 620 000	апрель 2015	апрель 2035	0,51

ПАО "МРСК Северо-Запада"	RUR	2 080 000	2 080 000	2 080 000	апрель 2015	апрель 2035	0,51
Итого			12 700 000	12 700 000			

6.3. Информация об активах, взвешенных с учетом риска

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2016			31 декабря 2015		
	H1.1	H1.2	H1.0	H1.1	H1.1	H1.1
Кредитный риск	81 540 671	81 540 671	81 540 709	62 816 854	62 722 385	62 722 423
Рыночный риск	0	0	0	755 917	755 917	755 917
Операционный риск	3 163 963	3 163 963	3 163 963	3 163 963	3 163 963	3 163 963
Итого показатели для расчета нормативов	84 704 634	84 704 634	84 704 672	66 736 734	66 642 265	66 642 303

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И, а также в соответствии с Положением Банка России №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положением Банка России №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), регулируемый Инструкцией №139-И, на уровне выше обязательного минимального значения.

(процент)	Нормативное значение	31 марта 2016	31 декабря 2015
		Фактическое значение	Фактическое значение
Достаточность базового капитала – H1.1	4,5	2,6	4,1
Достаточность основного капитала – H1.2	6	2,6	4,1
Достаточность собственных средств (капитала) – H1.0	8	17,5	24,1

По состоянию на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 Банком не выполняются нормативы достаточности базового капитала H1.1 и основного капитала H1.2. В рамках финансового оздоровления разработан план-график приведения нормативов достаточности капитала в соответствие с требованиями Банка России.

6.4. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала

Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками составляющих расчета размера собственных средств (капитала), приведенного в разделе 1 отчета об уровне достаточности капитала на 31 марта 2016:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 400 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 400 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 400 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	12 700 038

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	63 561 071	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	12 700 038
2.2.1			12 700 000	из них: субординированные кредиты	X	12 700 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 783 276	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 825	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	5 825	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	5 825
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 883	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 883
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	384 313	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	384 313	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	118 834
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	186 257	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	186 257	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
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:		76 465 994	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	768 000	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	312 351
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками составляющих расчета размера собственных средств (капитала), приведенного в разделе 1 отчета об уровне достаточности капитала на 31 декабря 2015:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7

1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 400 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 400 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 400 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	13 345 266
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	60 535 420	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	13 345 266
2.2.1			12 700 000	из них: субординированные кредиты	X	12 700 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 793 346	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	368
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	553	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	553
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	384 313	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	384 313	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	78 784
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	187 354	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	187 354	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
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:		76 921 560	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	768 000	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	187 676
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	156 526	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2016	31 декабря 2015	31 октября 2015	30 июня 2015
Основной капитал	2 157 911	2 705 962	2 972 395	2 972 743
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	65 416 787	65 855 737	60 212 528	60 784 464
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	3,30	4,11	4,94	4,89

Изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период связаны с изменением активов, которые раскрыты в пунктах 4.1 – 4.6 данной Пояснительной информации.

Существенных расхождений между размером активов по данным отчетности по форме 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" и величиной балансовых активов по данным отчетности по форме 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации", используемых для расчета показателя финансового рычага не выявлено.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Банк осуществляет стандартные операции на финансовых рынках в рамках установленных контрагентами лимитов друг на друга по каждому виду операции.

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

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

Ограничения на использование кредитных средств отсутствуют.

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

9.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

В Банке разработаны и утверждены политики и процедуры по выявлению, измерению, мониторингу и контролю рисков. В соответствии с принципом значимости рисков в деятельности Банк применяет различные методы их оценки и управления.

Детальная информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, источниках их возникновения, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, а также основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом раскрыта в пункте 6.1 данной Пояснительной информации в отношении каждого из значимых рисков.

В связи с особенностями деятельности Банка в 2015 г., связанными с осуществлением в первой половине года Агентством по страхованию вкладов, мер по предупреждению банкротства Банка, выполнению им функций органов управления Банка, и передачей во второй половине года полномочий по финансовому оздоровлению Банка Инвестору (ОАО АКБ «Международный финансовый клуб»), система риск-менеджмента находилась в стадии реорганизации.

Основные задачи, которые решаются в ходе реорганизации системы управления рисками Банка:

- приведение в соответствие внутренних нормативных документов Банка в области риск-менеджмента в соответствие с аналогичными документами Инвестора;
- приведение в соответствие методологии расчета основных показателей рисков и процедур управления рисками Банка с методологиями и процедурами Инвестора, оценки показателей рисков и их прогнозирования;
- разработка системы лимитов с целью контроля уровня принимаемых рисков;
- совершенствование отчетности по рискам Банка как для Совета Директоров и Правления Банка, так и Кредитного Комитета, Комитета по управлению активами и пассивами Инвестора.

Банк осуществляет управление рисками в пределах выделенных лимитов рисков в рамках установленных для него уполномоченными органами управления и/или должностными лицами ограничений и полномочий.

Выстраивание и совершенствование системы риск-менеджмента в Банке осуществляется с учетом лучшей банковской практики, нормативных требований и рекомендаций Банка России, а также общепризнанных международных стандартов и положений Базельского комитета по банковскому надзору.

Одной из задач реорганизации системы управления рисками является включение функции контроля рисков в процесс принятия решений на всех уровнях, включая принятие стратегических решений и управление рисками на операционном уровне.

Контроль количественных ограничений параметров риска (лимиты) в отношении банковских операций, иных сделок и контрагентов осуществляется на постоянной основе. Внутренними документами Банка предусмотрена ежеквартальная отчетность об основных банковских рисках перед органами управления Банка.

9.2. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

9.2.1. Кредитный риск

Кредитный риск - вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком или контрагентом.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

В целях минимизации кредитного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- использование методов оценки и анализа рисков, позволяющих не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие кредитному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз ситуации;
- рискованные виды кредитных операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования: на каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные и количественные ограничения/лимиты на кредитную деятельность;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения требований законодательства Российской Федерации, Банка России, а также традиций (обычаев) делового оборота в отношении кредитных операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и подотчетности, а в случаях, когда функции пересекаются, и в случаях проведения сделок, несущих высокий кредитный риск, - применяется механизм принятия коллегиальных решений.

Органом, ответственным за регулирование кредитного риска в Банке, является Председатель Правления, к функциям которого относится установление лимитов на контрагентов, группу связанных контрагентов, вложения в долговые ценные бумаги и прочие лимиты, контроль за их соблюдением, принятие решений по урегулированию просроченной и сомнительной задолженности, по вопросам списания безнадежной задолженности. Принятие решений осуществляется Председателем Правления на основе коллегиального обсуждения указанных выше вопросов с руководителями профильных подразделений Банка и Инвестора.

Анализ и контроль над уровнем кредитного риска осуществляет созданное Управление риск-менеджмента, которое производит сопоставление прогнозных оценок с размерами понесенных потерь, имевших место за соответствующий период, вносит предложения о внесении необходимых изменений в применяемые методики на рассмотрение Председателя Правления. 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.

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции 139-И:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2016	31 декабря 2015
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	0	0
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	12 274	27 311
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	75 047 498	58 444 348
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	0	0
Итого активов, взвешенных по уровню риска	75 059 772	58 471 659

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества:

(в тысячах российских рублей)		31 марта 2016		31 декабря 2015	
Категории качества	Ссудная задолженность	Резерв на возможные потери	Ссудная задолженность	Резерв на возможные потери	
I	687 784	-	675 453	-	
II	13 899 051	359 685	11 975 468		307 856
III	3 620 748	1 123 361	1 286 483		186 768
IV	2 275 582	53 209	2 627 237		96 042
V	39 315 372	4 079 159	39 510 633		4 038 221
Итого	59 798 537	5 615 414	56 075 274		4 628 887

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в пункте 5.1 данной пояснительной информации и разделе «Справочно» формы 0409808.

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и контролирует исполнение процедур по своевременному возврату выданных средств.

Кредитный портфель юридических и физических лиц имеет большую долю проблемных активов, которая по итогам проведенного анализа финансового положения Банка была оценена в размере 29,4 млрд руб. (по данным кредитным договорам уплата процентов не производилась с июня 2014 г.). Выявлен существенный объем недосозданных, в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. №254-П, резервов на возможные потери по ссудам, который по состоянию на 11 февраля 2015 г. составил 31 936,9 млн. руб.

В рамках проводимой Банком России дополнительной проверки по состоянию на 11 февраля 2015 г. также был выявлен существенный объем недосозданных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в размере более 13 000 млн. руб.

В течение срока финансового оздоровления (до 2 квартала 2025 г.) по мере накопления прибыли от текущей операционной деятельности, Банк будет досоздавать резервы по проблемным активам, пока не обеспечит списание их непогашенной части за счет резервов. Резервы (РВПС и РВП) по новому кредитному портфелю формируются в соответствии с нормативными требованиями Банка России.

С целью снижения уровня кредитных рисков Инвестор в 2015 г. с привлечением консалтинговой компании осуществил аудит договорной базы Банка, анализ целевого использования проблемных кредитов, встречи с бенефициарами компаний-заемщиков и оценку перспектив возврата ссудной задолженности. По итогам этих мероприятий Инвестором разработана программа по работе с проблемными активами, в ходе реализации которой будет осуществляться возврат финансовой помощи, привлеченной от Агентства по страхованию вкладов и субординированных депозитов.

В Банке на базе документов Инвестора разработаны внутренние нормативные документы, определяющие политику управления кредитными рисками, методики оценки кредитоспособности контрагентов и установления лимитов, регламентирующие процедуры и методы оценки и регулирования кредитных рисков.

Политика управления кредитными рисками определяет основные цели, задачи и принципы, а также порядок управления кредитными рисками в Банке и содержит:

- классификацию кредитных рисков, объектов кредитных рисков и причины их возникновения,
- организационные основы управления кредитными рисками: цели, задачи и принципы управления кредитными рисками,
- элементы (этапы) управления кредитными рисками, порядок выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации кредитных рисков,
- роли и задачи органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления кредитными рисками,
- порядок контроля за эффективностью управления кредитным риском и раскрытия информации по управлению кредитными рисками руководству Банка, внешним аудиторам и другим заинтересованным лицам.

9.2.2. Рыночный риск

Поскольку Банк является участником финансового рынка, на результаты деятельности Банка оказывает влияние рыночный риск, т.е. риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Ввиду отсутствия по состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года ценных бумаг и производных финансовых инструментов, классифицируемых как предназначенных для торговли («торговый портфель»), фондовый и процентный риски при расчете рыночного риска принимаются равными нулю.

Валютный риск.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России от 15 июля 2005 года N 124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 5 августа 2005 года N 6889, 26 июня 2007 года N 9703, 6 декабря 2007 года N 10636 ("Вестник Банка России" от 19 августа 2005 года N 44, от 4 июля 2007 года N 38, от 17 декабря 2007 года N 69).

9.2.3. Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России и разработанными Банком внутренними документами, регламентирующими распределение полномочий между органами управления Банка и подразделениями, процедуры идентификации, оценки, мониторинга и контроля (минимизации) операционного риска на всех уровнях организации бизнес-процессов Банка.

Для оценки операционного риска Банком используется подход базового индикатора (basic indicator approach-BIA), который предусматривает оценку данного риска и поддержание капитала Банка на достаточном для покрытия этого риска уровне, используя, как индикатор, валовой доход за последние три года.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией 139-И и Положением Банка России № 395-П, по состоянию на 31 марта 2015 и с 31 декабря 2015г составила 253 117 тысяч рублей.

Для минимизации операционных рисков в Банке предусмотрены следующие процедуры:

- разграничение полномочий должностных лиц; закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками: безопасность информационных систем, автоматизация, управление персоналом.
- регламентация бизнес-процессов и контроль за их исполнением;
- экспертиза новых продуктов и услуг, внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций;
- постоянное повышение квалификации персонала;
- сбор и анализ данных о фактически понесённых Банком потерях, вызванных влиянием операционного риска.

9.2.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что предприятие столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Управление риском потери ликвидности в Банке основано на постоянном мониторинге структуры активов и пассивов и прогнозировании их будущей динамики.

В качестве базового принципа, определяющего подходы к вопросу управления ликвидностью, Банк считает, с одной стороны, необходимость выравнивания активов и обязательств по срокам (в целях снижения риска ликвидности), а с другой стороны - проведение операций, исходя из уровня риска, который Банк считает для себя приемлемым (в целях повышения рентабельности).

Регулярная оценка и прогнозирование состояния ликвидности и показателей избытка (дефицита) ликвидности по срокам, проводимые Банком и Группой, в которую входит Банк, позволяют своевременно выявлять существенные дисбалансы ликвидности, которые могут возникнуть в результате проведения различных операций. На основании произведенных оценок и составленных прогнозов Банк имеет возможность заблаговременно компенсировать разрывы ликвидности, воздействуя на срочную структуру активов и пассивов.

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

10 мая 2016 г.



Р.А. Калугин

Н.В. Ижмяков