



Общество с ограниченной ответственностью

Альт-Аудит

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
о годовой бухгалтерской отчетности
Коммерческого банка «Евроазиатский Инвестиционный Банк»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за 2015 год**

Участникам

Коммерческого банка «Евроазиатский Инвестиционный Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)

Аудируемое лицо

Наименование: Коммерческий банк «Евроазиатский Инвестиционный Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (сокращенное наименование – ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»).

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739915796 от 27.12.2002; зарегистрировано Банком России 10.06.1994 № 2897.

Место нахождения: 127273, г. Москва, Алтуфьевское шоссе, дом 2А

Аудитор

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит».

Место нахождения: 115193, г. Москва, Кожуховская 5-я ул., д. 13.

Основной государственный регистрационный номер: ОГРН: 1027739262737 от 26.09.2002.

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), которая внесена приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 01.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация) (ОРНЗ): 10401001986.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» (далее – аудируемое лицо, Банк), составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2015 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2016 года;
- Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2016 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) за 2015 год;
- Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2015 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» по состоянию на 01 января 2016 года, финансовый результат деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство кредитной организации несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения кредитной организацией по состоянию на 01 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной

организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее.

1) В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов кредитной организации по состоянию на 01 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражали годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2) В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита кредитной организации подчинена и подотчетна Совету Банка кредитной организации, подразделение управления рисками кредитной организации не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководитель службы внутреннего аудита и подразделение управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для кредитной организации кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в кредитной организации по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для кредитной организации кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам кредитной организации; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета Банка кредитной организации и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет Банка кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками кредитной организации и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Совет Банка кредитной организации утверждает кадровую политику кредитной организации, рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Прочие сведения

Настоящее аудиторское заключение представлено в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, и должно рассматриваться совместно с пояснительной информацией к годовой бухгалтерской отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе публикуемых форм годовой отчетности.

Аудит годовой бухгалтерской отчетности ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» за 2014 год был проведен другой аудиторской организацией. По итогам аудита составлено аудиторское заключение от 02 апреля 2015 года с выражением немодифицированного мнения в отношении годовой бухгалтерской отчетности за 2014 год.

**Руководитель аудиторской
проверки,
генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»**

«05 » апреля 2016 года

Серебряков Павел Афанасьевич,
Член саморегулируемой организации
аудиторов «Аудиторская палата России»
(Ассоциация)
Номер в реестре СРО АПР 5097;
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 29901036914;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321, выдан на неограниченный срок



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45280574000	40008023	2897

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 2016 г.

Кредитной организации Коммерческий банк «Евроазиатский Инвестиционный Банк» Общество с ограниченной ответственностью/ ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 127273, г. Москва, Алтуфьевское ш., д. 2А

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	
			3	4
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	3.1	66 425	58 698
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	97 830	46 059
2.1	Обязательные резервы		37 379	27 164
3	Средства в кредитных организациях	3.1	33 158	26 335
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.2, 8.9	1 359 704	983 126
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		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, поддерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3.3	2 477	1 385
9	Отложенный налоговый актив	3.3	5 942	226
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.4	40 523	46 471
11	Прочие активы	3.5	4 864	7 188
12	Всего активов		1 610 923	1 169 488
	II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	3.6	175	175
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.7	1 257 040	758 451
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3.7	824 617	525 100
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	3.8	61 285	88 519
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	3.3	2 658	3 255
20	Прочие обязательства	3.9	7 095	7 501

21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1, 8.10	1 939	1 353
22	Всего обязательств		1 330 192	859 254
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	3.10, 5.2	218 464	218 464
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	5.2	10 074	10 020
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		10 629	10 649
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		71 047	70 021
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.7, 1.13	-29 483	1 080
31	Всего источников собственных средств		280 731	310 234
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		95 046	84 590
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		4 008	683
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель



*Генеральный
директор
М.П.*

Телефон: 8 (495) 363-95-91
«21» марта 2016 г.

Чекалина Г.В.
Русинова Т.И.

Русинова Т.И.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45280574000	40008023	2897

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2015 год.

Кредитной организаций — Коммерческий банк «Евроазиатский Инвестиционный Банк» Общество с ограниченной ответственностью/ ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес — 127273, г. Москва, Алтуфьевское ш., д. 2А

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1.7	219 897	140 396

1.1	от размещения средств в кредитных организациях		17 721	6 594
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		202 176	133 802
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1.7	105 204	45 602
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		14	56
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		102 412	44 961
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2 778	585
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		114 693	94 794
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:	4.1, 8.10	-36 847	3 309
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.1	-1	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		77 846	98 103
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	6 091	5 490
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-2 046	-325
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		18 889	44 803
13	Комиссионные расходы		6 427	4 354
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	-200	5
17	Прочие операционные доходы		16 833	5 877
18	Чистые доходы (расходы)		110 986	149 599
19	Операционные расходы	4.4	140 932	140 466
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-29 946	9 133
21	Возмещение (расход) по налогам	4.3	-463	8 053
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1.7, 1.13	-29 483	1 080
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.7, 1.13	-29 483	1 080

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель

Телефон: 8 (495) 363-95-91
«_21» марта 2016 г.

Чекалина Г.В.
Русинова Т.И.
Русинова Т.И.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45280574000	40008023	2897

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

Кредитной организацией Коммерческий банк «Евроазиатский Инвестиционный Банк» Общество с ограниченной ответственностью/ ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 127273, г. Москва, Алтуфьевское ш., д. 2А

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
					3	4
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	5.1	328 637	-29 491	358 128	
1.1	Источники базового капитала:	5.2	299 585	1 080	298 505	
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	3.10,5.2	218 464	0	218 464	
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	3.10,5.2	218 464	0	218 464	
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0	
1.1.2	Эмиссионный доход	5.2	10 074	54	10 020	
1.1.3	Резервный фонд		71 047	1 026	70 021	
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		71 047	1 026	70 021	
1.1.4.1	прошлых лет		0	0	0	
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0	
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		34 235	-30 571	3 664	
1.2.1	Нематериальные активы		0	0	0	
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0	
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0	
1.2.4	Убытки:		34 235	-30 571	3 664	
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0	
1.2.4.2	отчетного года		34 235	-30 571	3 664	
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0	
1.2.5.1	несущественные		0	0	0	
1.2.5.2	существенные		0	0	0	
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0	
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0	
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0	

1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал	5.2	265 350	-29 491	294 841
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал	5.2	265 350	-29 491	294 841
1.8	Источники дополнительного капитала:	5.2	63 287	0	63 287
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	5.2	50 000	0	50 000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	5.2	13 287	0	13 287
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированный акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0

1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	5.2	63 287	0	63 287
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:		X	X	X
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		1 540 450	398 890	1 141 560
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		1 540 450	398 890	1 141 560
2.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1 553 737	395 891	1 157 846
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	5.2	17.2	X	25.8
3.2	Достаточность основного капитала	5.2	17.2	X	25.8
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	5.2	21.2	X	30.9

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояс-нений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	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	8.7 8.8	1 473 640	1 425 251	1 051 643	1 000 272	987 257	807 744
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	8.8	284 255	284 255	0	122 757	122 757	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	8.8	284 255	284 255	0	122 757	122 757	0

1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительству стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	8.8	109 314	109 234	19 881	70 954	70 945	14 189
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
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительству стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		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
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительству стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		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		0	0	0	0	0	0

	оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	8.8	1 080 071	1 031 762	1 031 762	806 561	793 555	793 555
1.4.1	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям-резидентам		109 177	81 072	81 072	75 868	75 859	75 859
1.4.2	кредитные требования и другие требования к негосударственным коммерческим и финансовым организациям, индивидуальным предпринимателям.		884 129	866 190	866 190	716 352	705 814	705 814
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительству стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8.7 8.8	195 560	193 707	275 065	107 305	106 448	157 944
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	8.8	78 798	77 479	100 723	8 671	8 640	11 232
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	8.8	116 762	116 228	174 342	98 634	97 808	146 712
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	8.8	0	0	0	59	58	64
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	59	58	64
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0

4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	8.8	99 054	97 115	4 354	1 099	1 087	911
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		4 009	3 967	3 967	683	680	680
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		658	648	387	416	407	231
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		94 387	92 500	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	5	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8.14	17 814	14 009
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		146 606	122 427
6.1.1	чистые процентные доходы		94 794	89 087
6.1.2	чистые непроцентные доходы		51 812	33 340
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		2	2

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.13	0	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск	8.13	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение	Данные на начало отчетного

			дату ие (-) за отчетн ый период	года	
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.1	52 185	36 990	15 195
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4.1	48 560	34 814	13 746
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4.1	1 686	1 590	96
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4.1	1 939	586	1 353
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату 01.01.2016	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2015	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2015	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб	5.2	265 350	261 746	289 017	294 337
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6.0	1 571 710	1 339 295	1 304 080	1 325 684
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	6.0	16.9	19.5	22.2	22.2

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.
(номер пояснения 4.1)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 129 114, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 74 007;
 - 1.2. изменения качества ссуд 53 208;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 1 709;
 - 1.4. иных причин 190.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 94 300, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 49 851;
 - 2.3. изменения качества ссуд 43 582;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 692;
 - 2.5. иных причин 175.

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель

Телефон: 8 (495) 363-95-91
«21» марта 2016



*Г. Чекалина
Т. Русинова*

Чекалина Г.В.
Русинова Т.И.

Русинова Т.И.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45280574000	40008023	2897

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

по состоянию на 1 января 2016 г.

Кредитной организацией Коммерческий банк «Евроазиатский Инвестиционный Банк» Общество с ограниченной ответственностью/ ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 127273, г. Москва, Алтуфьевское ш., д. 2А

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.2, 6.0	5.0	17.2	25.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.2, 6.0	6.0	17.2	25.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	5.2, 6.0	10.0	21.2	30.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	84.1	111.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	76.0	88.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	57.9	31.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 24.9 Минимальное 0.1	Максимальное 23.2 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	375.4	200.7
10	Норматив максимального размера кредитов,		50.0	21.0	16.7

	банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	2.7	2.4	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0	0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	6.0	1 610 923
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования цennыми бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	6.0	13 604
7	Прочие поправки	6.0	52 817
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	6.0	1 571 710

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	6.0	1 558 106
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	6.0	1 558 106
Риск по операциям с ПФИ			
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:		0
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 7,8,10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12,14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	6.0	97 115
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	6.0	83 511
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	6.0	13 604
Капитал риска			
20	Основной капитал	5.2	265 350
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3,11,16,19), всего:	6.0	1 571 710
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	6.0	16.9

Председатель Правления
Главный бухгалтер

М.П.
Исполнитель

Телефон: 8 (495) 363-95-91
«_21_» марта 2016 г.



T. Галина Русинова

Чекалина Г.В.
Русинова Т.И.

Русинова Т.И.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45280574000	40008023	2897

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 01 января 2016 г.

Кредитной организации Коммерческий банк «Евроазиатский Инвестиционный Банк» Общество с ограниченной ответственностью/ ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 127273, г. Москва, Алтуфьевское ш., д. 2А

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий 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:	7.0	12 342	6 194
1.1.1	проценты полученные		218 966	139 883
1.1.2	проценты уплаченные		-106 751	-43 316
1.1.3	комиссии полученные		18 889	44 803
1.1.4	комиссии уплаченные		-6 427	-4 354
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		6 091	5 490
1.1.8	прочие операционные доходы		16 494	5 860
1.1.9	операционные расходы		-135 117	-133 827
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		197	-8 345
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том	7.0	26 254	-43 295

	числе:			
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-10 215	-7 465
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		-366 340	-33 967
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-10 194	-774
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-4
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		439 264	-90 056
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		-25 706	85 924
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-555	3 047
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	7.0	38 596	-37 101
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»		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		130	-7 906
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		275	716
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма		405	-7 190

	строк с 2.1 по 2.7)			
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		8 306	32 810
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7.0	47 307	-11 481
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		102 042	113 523
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		149 349	102 042

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель

Телефон: 8 (495) 363-95-91
«_21_» марта 2016 г.



T. Георгиева
Русинова

Чекалина Г.В.
Русинова Т.И.
Русинова Т.И.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» за 2015 год

Годовая отчетность ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» за 2015 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

Коммерческий банк «Евроазиатский Инвестиционный Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации (Банке России) 10 июня 1994 года (регистрационный номер 2897 по Книге государственной регистрации кредитных организаций Банка России).

- Основной государственный регистрационный номер: 1027739915796 от 27 декабря 2002 года. Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве
- Адрес места нахождения и почтовый адрес: 127273, Москва, Алтуфьевское шоссе, дом 2 А
- Идентификационный номер налогоплательщика: 7712034098
- Банковский идентификационный код (БИК): 044525132
- Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 363-95-91; (499) 201-31-81
- Адрес электронной почты: secretar@eab.ru
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: <http://www.eab.ru>

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период - с 01.01.2015 по 31.12.2015.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности 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 годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.»), если не указано иное.

1.3 Информация о банковской консолидированной группе.

У Банка нет материнских компаний и он не находится под контролем какой-либо другой стороны, а так же он не имеет дочерних компаний.

1.4 Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» утвердил годовую отчетность к выпуску 21.03.2015.

1.5 Сведения об обособленных структурных подразделениях ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»

	2015	2014
Филиалы	1	1
Дополнительные офисы, всего	3	3
в том числе в г. Москва	3	3
Операционные офисы	0	0
Операционная касса вне кассового узла	0	0
Всего охват городов РФ	2	2

В 2015 году структурные изменения в Банке отсутствовали. Банк не имеет зарубежных филиалов и представительств.

1.6 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

Банк работает на основании лицензий, на осуществление банковских операций с физическими лицами со средствами в рублях и иностранной валюте №2897, выданных Банком России 26.11.2012 и на осуществление банковских операций с юридическими лицами со средствами в рублях и иностранной валюте №2897, выданных Банком России 26.11.2012.

Кроме того, Банк имеет лицензии:

- Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств от 14 декабря 2011 г. регистрационный номер 11587 Х.
- Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств от 20 июля 2011 г. регистрационный номер 10942 Р.
- Лицензия на предоставление услуг в области шифрования информации от 14 декабря 2011 г. регистрационный номер 11588 У.

С 17.02.2005 ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» является участником системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной Корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» под номером 670.

Основными направлениями деятельности ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Основными банковскими операциями, продуктами и услугами, которые предлагались Банком в отчетном периоде юридическим и физическим лицам являются:

- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе дистанционное банковское обслуживание безналичных расчетов;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе по системам международных денежных переводов «Contact», «Лидер» и «Золотая Корона»;
- кредитование юридических лиц в виде разовых кредитов, кредитов «овердрафт», кредитных линий с лимитами выдачи или задолженности;
- потребительское кредитование физических лиц;
- выдача юридическим лицам тендерных банковских гарантий и гарантов на исполнение контрактов;
- привлечение денежных средств физических лиц в рублях РФ и иностранных валютах во вклады с гибкими условиями и сроками действия ;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выпуск и обслуживание банковских карт международной платежной системы VISA;
- эквайринг в торгово-сервисных предприятиях;
- предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»), Международной платежной системы Visa International, системы международных переводов SWIFT, Систем международных денежных переводов «Contact», «Лидер», «Золотая Корона».

1.7 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	2015	2014
Балансовая стоимость активов	1 610 923	1 169 488
Кредитный портфель	1 359 704	983 126
Привлеченные средства клиентов	1 257 040	758 451
Доходы Банка	1 245 333	886 239
Расходы Банка	1 274 816	885 159
Чистая прибыль	(29 483)	1 080

Наибольшее влияние в отчетном году на финансовую деятельность Банка повлияла нестабильная ситуация на внутренних и внешних рынках и длительное снижение курса национальной валюты продолжающееся с конца 2014 года.

Основными качественными и количественными показателями деятельности, характеризующими работу Банка в 2015 году и оказывающие влияние на финансовые результаты, являлись:

- рост активов Банка на 37.7 %;
- рост кредитного портфеля на 38.3%, в основном за счет корпоративного сектора;
- рост привлеченных средств клиентов на 65.7%, в основном за счет привлеченных вкладов физических лиц;

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	114 693	94 794
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(36 847)	3 309
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	77 846	98 103
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 091	5 490
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(2 046)	(325)
Комиссионные доходы	18 889	44 803
Комиссионные расходы	6 427	4 354
Изменение резерва по прочим потерям	(200)	5
Прочие операционные доходы	16 833	5 877
Операционные расходы	140 932	140 466
Прибыль до налогообложения	(29 946)	9 133
Возмещение (расход) по налогам	(463)	8 053
Прибыль после налогообложения	(29 483)	1 080

Снижение чистого процентного дохода после создания резерва на возможные потери за 2015 год на 20.6% по сравнению с 2014 годом обусловлено, в основном, созданием резервов на возможные потери по учтенным векселям ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в размере 100%, в связи с отзывом 12.08.2015 лицензии у данного банка.

За отчетный период Банк получил убыток в размере 29 483 тыс. руб., за счет расходов по созданию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и расходов от переоценки счетов в иностранной валюте.

1.8 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Прибыль Банка за 2014 год составила 1 080 тыс. рублей. Решением Годового Общего собрания участников полученная прибыль была распределена следующим образом:

- 54 тыс. рублей в Резервный Фонд Банка;
- 1 026 тыс. рублей временно не распределять.

Решение о распределение чистой прибыли/погашении убытка по результатам 2015 года будет принято после утверждения Годовой отчетности Банка Годовым общим собранием участников.

1.9 Информация о рейтингах

В ноябре 2015 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка по национальной шкале на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный».

1.10 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность на территории России, вследствие чего Банк подвержен экономическим и финансовым рискам, характерным для Российской Федерации.

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры.

В 2015 году негативное влияние на экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и девальвация российского рубля, а также секторальные санкции, введенные против России США и ЕС.

В 2015 г. золотовалютные (международные) резервы РФ снизились на 4,5%, или \$17,46 млрд., с \$385,460 млрд. на 1 января 2015 г. до \$368,0 млрд. на 1 января 2016 г.

Экспорт из России составил в 2015г. \$339.6 млрд. (- 31,8%) против \$497.8 млрд. в 2014г., импорт - \$194 млрд. (- 37%) против \$308 млрд. в 2014г.

В целом объем внешней торговли России уменьшился в 2015г. на 33,8% до \$533,6 млрд. (в 2014 г. - \$805,8 млрд., в 2013 г. - \$864,6 млрд.).

Объем Резервного фонда составил на 1 января 3 трлн. 640,57 млрд. рублей (\$49,95 млрд.), ФНБ — 5 трлн. 227,18 млрд. рублей (\$71,72 млрд.).

ВВП России за 2015г. сократился на 3,8% (в 2014 г. – рост на 0,6%) и составил \$1293 млрд., а Россия в мировом рейтинге стран по размеру ВВП переместилась с 9 на 15 место. По итогам года доходы бюджета составили 13,65 триллиона рублей, расходы – 15,60 триллиона рублей. Объем ВВП за 2015 год – 73,7 триллиона рублей.

По данным Банка России, чистый отток капитала в 2015г. из РФ составил \$56,9 млрд. против \$153 млрд. в 2014 году. Снижение показателя практически втрое в годовом сопоставлении регулятор связывает с погашением долга местными компаниями в условиях санкций. В частности, в сообщении Банка России отмечается, что в отличие от предыдущих лет, главной составляющей в структуре чистого вывоза капитала стало погашение частного внешнего долга. При этом наиболее значимым было сокращение внешних обязательств банков. Внешний долг РФ на 01.01.2016г. составил \$515,3 млрд. против \$599,04 млрд. на 01.01.2015 г.

По данным Банка России, профицит торгового баланса РФ в 2015г. снизился на 23%, до \$145,6 млрд. против \$189,7 млрд. годом ранее, под влиянием падения цен на энергоносители на фоне значительного сужения внутреннего спроса на импорт.

По официальным данным Росстата инфляция в целом по России составила 12,9% (в 2014г. - 11,4%, в 2013 г. - 6,5%, в 2012 г.- 6,6%).

Банковский сектор является динамично развивающимся звеном экономики, подверженным как внутренним, так и внешним изменениям, связанным не только с платежеспособностью существующих и потенциальных клиентов банковских услуг, рентабельностью и ликвидностью коммерческих банков, но и со многими макроэкономическими факторами, которые оказывают как прямое, так и косвенное влияние на его состояние.

В 2015 году одновременно с ужесточением требований к капиталу, продолжилась тенденция к сокращению количества кредитных организаций посредством ликвидации и консолидации банков.

В части отзыва банковских лицензий 2015г. стал рекордным. Лицензии лишились 93 банка, или почти 15% от работающих банков. Данный фактор оказал существенное влияние на финансовые результаты деятельности Банка в 2015 году.

По оценкам РИА Рейтинг, за 2015г. качество кредитных портфелей у российских банков заметно снизилось, что в частности выражалось в росте просроченной задолженности с 3,8% в начале года до 5,5% на 1 января 2016г. Во многом снижение качества суммарного ссудного портфеля является следствием снижения темпов роста кредитования при относительно умеренном снижении платежной дисциплины заемщиков.

В 2015г. прибыль банков заметно сократилась и составила 360 млрд. руб., против 589 млрд. руб. за 2014г. и 994 млрд. руб. за 2013г.

Банк в результате четкого исполнения выбранной стратегии развития, несмотря на неблагоприятные рыночные условия: падение цен на нефть, снижение курса рубля, снижение темпов роста экономики, сохранил в 2015 году свои позиции в основных сегментах рынка банковских услуг.

1.11 Налогообложение

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

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

Новое российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 года, разрешает и предоставляет налоговым органам России применять право корректировать для целей налогообложения налоговую базу и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении цены всех контролируемых сделок, если такая цена, примененная в сделке, отличается от диапазона уровня рыночных цен, определенного для целей налогообложения, и превышено соответствующее пороговое значение. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок между не взаимозависимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. В случае доначисления налога на прибыль одной из сторон по сделке на внутреннем рынке другая сторона может произвести соответствующую симметричную корректировку своих обязательств по налогу на прибыль либо на основании специального уведомления о симметричной корректировке, выпущенного налоговыми органами, либо самостоятельно, на основе информации, направляемой ей налогоплательщиком, осуществившим корректировку налоговой базы и суммы налога (убытка), с приложением документов (сведений), подтверждающих факт исполнения обязанности по уплате налога, возникшей в результате такой корректировки. В отношении сделок с долговыми обязательствами, цennymi бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила контроля за ценами, установленными в соответствующих сделках трансфертного ценообразования.

Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по соблюдению налогового законодательства в сравнении с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, в частности, бремя доказывания соответствия применяемых цен рыночному уровню переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным после 1 января 2012 года, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы признаются после 1 января 2012 года (за исключением некоторых типов сделок).

По состоянию на 31 декабря 2015 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения.

1.12 Информация о перспективах развития кредитной организации

В своей деятельности ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» придерживается разработанной «Стратегии развития ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» на 2014 – 2016 годы», согласно которой основными целями развития Банка являются:

- ориентир на обслуживание предприятий реального сектора экономики;

- укрепление своего положения на банковском рынке России;
- стать высокорентабельной и технологичной кредитной организацией.

Стратегией определены следующие этапы развития ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»:

Первый этап - определяет комплекс мер по совершенствованию системы управления, структуры Банка, развитию основных банковских услуг на приоритетных направлениях деятельности Банка, расширению клиентской базы, а также по автоматизации банковских процессов, внедрению основных изменений поддерживающих функций. Этап предусматривает увеличение собственных средств (капитала) Банка;

Второй этап - включает мероприятия, способствующие существенному увеличению собственных средств (капитала) Банка, внедрению комплекса новых банковских услуг, достижению оптимальной структуры Банка, закреплению Банка на позициях классических банковских операций;

Третий этап - предусматривает: в качестве универсального банка упрочить своё положение на банковском рынке России и выйти на позиции с расширенными возможностями обслуживания всех потребностей своих клиентов и гарантированными возможностями получения стабильной прибыли участниками Банка.

1.13 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчётный год.

Основное влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде оказало создание резервов на возможные потери по просроченной задолженности по учтенным векселям ОАО АКБ «Пробизнесбанк».

12 августа 2015 года у ОАО АКБ «Пробизнесбанк» была отозвана лицензия на осуществление банковских операций (приказ Банка России № ОД-2071).

В соответствии с пунктом 2 статьи 189.26 и пунктом 8 статьи 189.51 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» функции временной администрации ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в соответствии с приказом Банка России от 12.08.2015 № ОД-2072 были возложены на Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов».

23.10.2015 Банк от временной администрации ОАО АКБ «Пробизнесбанк» получил Уведомление №2045-ВА/ТК от 18.09.2015 о включении в реестр требований кредиторов задолженности по векселям в сумме 26.6 млн. рублей. 27.10.2015 Решением Арбитражного суда г. Москвы по делу № А40-154909/15 ОАО АКБ «Пробизнесбанк» был признан банкротом с одновременным открытием в отношении него конкурсного производства сроком на один год. Удовлетворение требований ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» как конкурсного кредитора будет производится в третью очередь в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

В связи с отзывом лицензии у ОАО АКБ «Пробизнесбанк» просроченная задолженность по учтенным векселям данного банка классифицирована в 5 группу риска с созданием резерва на возможные потери по ссудам в размере 100%, в сумме 26.6 млн. рублей, по задолженности по корреспондентским счетам создан резерв в размере 100% в сумме 0.3 млн. рублей.

В связи с отзывом лицензии 10.11.2015 года у ОАО АКБ «Русский Славянский Банк» задолженность по корреспондентским счетам в данном банке также была классифицирована в 5 группу риска с созданием резерва на возможные потери в размере 100% в сумме 1.2 млн. рублей.

Полученные в связи с созданием резервов на возможные потери убытки, оказали давление на финансовый результат и капитал Банка.

1.14 Информация о составе Совета Банка

Органами управления Банка согласно Уставу Банка, являются:

- Общее собрание Участников Банка;
- Совет Банка;

Состав Совета Банка в течение 2015 и по настоящее время:

№	Ф.И.О.	Должность
1.	Джуссоев Альберт Александрович*	Председатель Совета Банка
2.	Джуссоева Альбина Георгиевна*	Член Совета Банка
3.	Соловьев Андрей Владимирович	Член Совета Банка
4.	Кузюкина Галина Ивановна	Член Совета Банка

*Указанные члены Совета Банка являются участниками Банка

1.15 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организацией) кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчёtnого года

Исполнительными органами управления Банка согласно Уставу Банка, являются:

- Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;
- Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

Правление Банка

Председатель Правления ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»

- Чекалина Галина Владимировна

Члены Правления Банка

- Заместитель Председателя Правления - Тарина Раиса Федоровна
- Заместитель Председателя Правления - Дагинова Саглара Эрдниевна
- Главный бухгалтер - Русинова Татьяна Игоревна

В 2015 году произошли следующие изменения в составе Правления Банка: Перепёлкин Константин Игоревич исключен из состава Правления Банка, Дагинова Саглара Эрдниевна включена в состав Правления.

Руководство Банка

- Председатель Правления - Чекалина Галина Владимировна
- Заместитель Председателя Правления - Тарина Раиса Федоровна
- Заместитель Председателя Правления - Дагинова Саглара Эрдниевна
- Заместитель Председателя Правления - Перепёлкин Константин Игоревич
- Заместитель Председателя Правления - Манаков Эрнест Николаевич
- Главный бухгалтер - Русинова Татьяна Игоревна
- Заместитель главного бухгалтера - Аверьянова Екатерина Александровна

Председатель Правления и Члены Правления ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» не владеют и не владели долями в течение 2015 года.

1.16 Сведения о прекращённой деятельности

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности ООО « Евроазиатский Инвестиционный Банк» не принималось.

2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

2.1 Краткий обзор подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

В соответствии с Указаниями Банка России от 31.05.2014 года № 3269-У «О внесении изменений в Указание от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» и от 02.12.2014 года № 3468-У «О внесении изменений в Указание от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» с 01.04.2015 изменен состав и порядок составления публикуемых форм отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс», 0409807 «Отчет о финансовых результатах», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага», 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

В формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» добавлены новые разделы, касающиеся расчета показателя финансового рычага и его размера начиная с отчетной даты 01.04.2015 года.

В соответствии с Указанием Банка России от 19.03.2015 №3602-У установлена информация, обязательная к раскрытию.

2.2 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке в 2015 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее «Положение № 385-П»), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Принципы ведения бухгалтерского учёта

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 385-П и нормативными актами Банка России.

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

Бухгалтерский учёт ценных бумаг

Бухгалтерский учет ценных бумаг осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов Раздела 5 «Операции с ценными бумагами» главы «А» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ. Лицевые счета по учету ценных бумаг ведутся в валюте номинала

(обязательства).

Основанием для совершения проводок по счетам Плана счетов Банка является документ, подтверждающий переход права собственности на ценные бумаги (выписка из реестра акционеров, со счета депо в депозитарии, акт приема-передачи ценных бумаг, а также другие документы, принятые в международной практике - например, подтверждение, полученное по электронным каналам связи).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по справедливой стоимости.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются - по ним создается резерв на возможные потери.

Бухгалтерский учёт иностранных операций

В Плане счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

В отношении валютно-обменных операций в 2015 году учет строился на основе Положения № 385-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания Банка России от 13.12.2010 № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета № 70601 (символ 12201) и № 70606 (символ 22101).

Покупка-продажа валюты за свой счет с первой по срокам датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня ее заключения (сделки «TOMORROW» и «SPOT») отражается в день заключения сделки на счетах главы «Г», разделов «Требования/обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (по сделкам с разными сроками исполнения - до наступления первой по срокам даты расчетов).

В отношении международных операций по расчетам клиентов за экспортirуемые и импортируемые товары, работы и услуги, учет построен в полном соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России, Государственного таможенного Комитета России, международных стандартов SWIFT, регулирующих выполнение этих операций.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

Бухгалтерский учет кредитных операций.

Учетная политика в отношении операций по кредитованию юридических, физических лиц, межбанковскому кредитованию, строится в полном соответствии с Положением №385-П, Положением Банка России от 26 марта 2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными

организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по размещенным денежным средствам на доходы Банка осуществляется по методу «начисления».

В случае, если клиенты оплачивают проценты до срока уплаты процентов, то такие проценты сразу отражаются на счете доходов, т.е. без проведения операции начисления.

Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Начисленные проценты рассчитываются в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

Проценты, начисленные за последние календарные дни отчетного месяца, приходящиеся на нерабочие дни, рассчитываются и начисляются в последний рабочий день отчетного месяца. В этом случае проценты за последние выходные дни отчетного месяца начисляются на остаток по соответствующему счету на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

В случаях, когда ранее установленные сроки привлечения и размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен (увеличен/уменьшен) срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком.

Уплата процентов физическими лицами за пользование предоставленными им кредитами в иностранной валюте осуществляется согласно действующему законодательству и нормативным актам Банка России в безналичном порядке со счетов, открытых на имя физических лиц.

При непогашении задолженности в установленные договором сроки, в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, остатки задолженности клиентов в части основного долга переносятся на счета просроченной задолженности; в конце рабочего дня, являющегося датой уплаты процентов по ссуде, начисленные, но не полученные в срок (просроченные) проценты переносятся на счета учета просроченных процентов. Просроченные проценты по кредитам, отнесенными в 4-5 категорию качества, учитываются на внебалансовых счетах.

Ссудная задолженность безнадежная и/или признанная нереальной для взыскания, по решению Финансово-кредитного комитета Банка списывается с баланса за счет резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостатке на убытки отчетного года.

Нереальной для взыскания признается ссудная задолженность, в отношении которой предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию, а также по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде (реализация залога, обращение требования к гаранту (поручителю), и проведение дальнейших действий по взысканию ссуды либо по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, юридически невозможно и (или) когда предполагаемые издержки Банка будут выше получаемого результата, включая указания на документы и (или) акты уполномоченных государственных органов, необходимые и достаточные для принятия решения о списании ссуды с баланса Банка.

Бухгалтерский учет учтенных векселей.

Вложения в векселя (приобретенные, учтенные) учитываются по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Учет операций с приобретенными векселями, а также учет наличных и срочных сделок с ними осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 385-П от 26.03.2007 г. Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их приобретения. Векселя «по предъявлении» учитываются на счетах до востребования, векселя «во

столько-то времени от предъявления» учитываются на счетах до востребования, а после предъявления - в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей. Векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока» учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

Переоценка вложений в векселя, номинал которых выражен в иностранной валюте, осуществляется в общем порядке при изменении курса валюты номинала (обязательства). Оплата Банком векселя, номинал которого выражен в иностранной валюте, осуществляется в соответствии с действующим валютным законодательством в рублях или иностранной валюте.

Порядок создания резервов на возможные потери под учтенные Банком векселя регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Операции привлечения денежных средств юридических и физических лиц.

Учетная политика в отношении операций по привлечению депозитных вкладов юридических и физических лиц строится в полном соответствии с Положением Банка России № 385-П, Начисление процентов по привлеченным денежным средствам юридических и физических лиц осуществляется со дня, следующего за днем привлечения средств до даты возврата средств включительно. При этом, базой для начисления процентов является действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Проценты по привлеченным денежным средствам начисляются работником соответствующего подразделения не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При этом программным путем обеспечивается ежедневное начисление процентов в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным денежным средствам на расходы Банка осуществляется по методу «начисления».

Операции Банка с выпущенными векселями.

Учет выпущенных Банком ценных бумаг осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 385-П, Положением Банка России № 103-П от 30 декабря 1999г. и ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков обращения. При определении срока обращения ценной бумаги Банк руководствуется статьями 191 — 193 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая).

Начисление обязательств по процентным векселям производится в последний рабочий день отчетного месяца. Учет суммы дисконта (разницы между номинальной стоимостью ценной бумаги и ценой ее размещения) производится в день выпуска ценной бумаги, а в последний рабочий день отчетного месяца на счет расходов списывается та часть дисконта, которая приходится на отчетный месяц.

Проценты и дисконт начисляются с даты составления векселя. Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления векселя до даты «не ранее».

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению в последний рабочий день, предшествующий дню предъявления к платежу, кроме досрочно предъявленных и оплаченных в день предъявления ценных бумаг (в этом случае перенос подлежащих выплате сумм на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению не производится).

Векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока», не предъявленные к платежу в день, определенный в векселе, переносятся на счета «по предъявлении» в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу. Срок обращения по таким векселям истекает через год после даты, указанной в векселе. Если такой вексель не предъявлен к платежу до окончания срока своего

обращения, то за день до наступления окончания срока обращения векселя, он переносится на счет по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению. Если в течение срока исковой давности (3 года) вексель не будет предъявлен к платежу, он переносится на счет по учету доходов.

Банком могут быть выпущены собственные векселя, номинал которых выражен в иностранной валюте. Выпуск и оплата Банком векселя, номинал которого выражен в иностранной валюте, осуществляется в соответствии с действующим валютным законодательством.

Бухгалтерский учёт доходов и расходов

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

Доходы и расходы от совершаемых кредитными организациями операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ). Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной. Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу. Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например: оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Активы, требования и/или обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. В случае выбытия активов, требований и/или обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ в течение отчетного месяца, они подлежат переоценке (перерасчету) в дату выбытия.

Доходы и расходы Банка отражаются в бухгалтерском учете по методу « начисления ». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенными к 1, 2 и 3 категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенными к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы ежемесячно и не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы ежемесячно и не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты.

Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления, т. е. на дату начисления.

Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца. Амортизация начисляется линейным способом. Метод ускоренной амортизации Банком не применяется.

Налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты.

Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Распределение прибыли, оставшейся после налогообложения, определяется годовым собранием участников. В течение года использование прибыли осуществляется на уплату начисленных в соответствии с действующим законодательством налогов, а также иные цели предусмотренные Уставом Банка.

Реформация баланса осуществляется после утверждения баланса и отчета о финансовых результатах за отчетный год общим собранием участников Банка.

Порядок формирования и использования фондов Банка определен Уставом Банка и ведется централизованно на балансе Головного Банка.

В активе и пассиве баланса выделены счета по срокам: до востребования, до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, свыше 1 года до 3 лет, свыше 3 лет.

По межбанковским кредитам и ряду депозитных операций дополнительно предусмотрены сроки на один день и от 2 до 7 дней.

В Плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков, использования прибыли.

Лимит отнесения к основным средствам устанавливается без учета налога на добавленную стоимость в сумме 40 000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Учет операций с филиалами

Учет внутрибанковских требований и обязательств между Головным офисом и филиалом Банка осуществляется на счетах внутрибанковских требований и обязательств, открытых на балансовом счете 303.

В Головном офисе указанные счета открыты по видам валют, видам операций. В филиале открыты счета по расчетам с Головным офисом также по видам валют и видам операций. В сводном ежедневном балансе Банка остатки по счетам № 30301 «Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов» и № 30302 «Внутрибанковские требования по переводам клиентов» равны.

Для учета внутрибанковских требований и обязательств между Головным офисом и филиалом по операциям, связанным с распределением (перераспределением) активов, обязательств, собственных средств (капитала) и имущество, открыты счета № 30305 и № 30306. В Головном офисе и филиале счета открыты в разрезе видов валют и видам операций. В сводном ежедневном балансе остатки по счетам № 30305 и № 30306 равны.

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

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2015 год были учтены и внесены изменения в соответствии с Указанием Банка России от 22.12.2014 № 3501-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Указанием Банка России от 19.08.2014 № 3365-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории

Российской Федерации».

В соответствии с Указаниями №3501-У и № 3365-У внесены изменения в рабочий план счетов, порядок отражения отдельных операций в бухгалтерском учете , а также в порядок исправления ошибочных бухгалтерских записей .

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2015 год, не повлияли на сопоставимость данных.

2.4 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике .

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка 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). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка 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»).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным и утвержденным в Учетной политике.

Налогообложение

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Банка оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

2.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

СПОД проводятся и отражаются только в балансе головного офиса ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк».

В период составления годового отчета в Банке отражены следующие корректирующие СПОД (тыс. рублей):

Корректирующее событие	2015год	2014год
Доначисление налога на имущество	50	180
Доначисление транспортного налога	12	12
Доначисление земельного налога	9	9
Доначисление НДС	32	260

<i>Уменьшено отложенное налоговое обязательство</i>	-	313
<i>Уменьшены отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам и вычитаемым временными разницам по учету финансового результата</i>	171	58
<i>Начислен страховой взнос в Фонд обязательного страхования вкладов</i>	782	511
<i>Начислены расходы от оказания услуг, осуществления работ для банка, по которым дата оказания услуг/осуществления работ относится к периоду до 01.01.2016</i>	510	857
<i>Уменьшение начисленных процентов по досрочно закрытым вкладам</i>	-	30
<i>Уменьшен начисленный дисконт по собственным векселям</i>	-	112
ИТОГО влияние на финансовый результат года	(1 566)	(1 139)
<i>Увеличено отложенное налоговое обязательство по учету добавочного капитала</i>	20	-
ИТОГО влияние на дополнительный капитал	(20)	-

Также отражены результаты переноса счетов финансового результата филиала на баланс головного офиса банка и результаты переноса остатков со счетов 706 на 707 и со счетов 707 на счет 708. Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

2.6 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

Основные изменения, внесенные в учетную политику Банка на 2016 год связаны с вступлением в силу с 01.01.2016 года нормативных документов Банка России, регламентирующих бухгалтерский учет отдельных операций, а именно изменен:

- порядок 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 согласно Положению Банка России от 22.12.2014 № 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»;
- порядок бухгалтерского учета вознаграждений работникам в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- порядок учета событий после отчетной даты и реформации баланса в связи с Указанием Банка России от 21.10.2015 № 3827-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

2.7 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях качественного и достоверного составления годового отчета проведена инвентаризация статей баланса. По состоянию на 01.01.2016 в головном офисе Банка и филиале была проведена ревизия кассы. Излишков и недостач не обнаружено.

По состоянию на 01.12.2015 была проведена инвентаризация всех статей баланса, сверка дебиторской задолженности с поставщиками, а также сверка требований и обязательств по срочным операциям и налоговым платежам, инвентаризация имущества банка и филиала. По результатам проведения инвентаризации основных средств, материальных ценностей и нематериальных активов излишков и недостач не выявлено.

Результаты сверки остатков по счетам оформлены актами. Проведена сверка расчетов с филиалом. Ведется работа по подтверждению остатков по счетам клиентов. По состоянию на 01.01.2016 всем банкам-корреспондентам направлены подтверждения остатков

2.8 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 января 2016 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60308, 60310, 60312, 60323, 47423, составляет 3 672 тыс. руб. По сравнению с 01 января 2015 года (3 014 тыс. руб.) увеличение дебиторской задолженности составило 658 тыс. руб., в основном, за счет увеличения сумм расчетов по налогам и сборам (переплаты по налогам, подлежащей возмещению из бюджета).

Кредиторская задолженность Банка на 01 января 2016 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60309, 60311, 60313, 60322, составляет 2 706 тыс. руб., увеличение задолженности по сравнению с данными на 1 января 2015 года составило 991 тыс. руб., за счет роста обязательств по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями и по уплате налогов.

Структура дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе сумм на балансовых счетах и соответствующим им долям в общем объеме дебиторской/кредиторской задолженности характеризуется следующими данными:

Показатели	01.01.2016		01.01.2015	
	в тыс. рублей	Доля от общей суммы в %%	в тыс. рублей	Доля от общей суммы в %%
по балансовому счету № 60302 "Расчеты по налогам и сборам"	3045	82.9	1791	59.5
по балансовому счету № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	92	2.5	-	-
по балансовому счету № 60310 "НДС уплаченный"	10	0.3	1	0.0
по балансовому счету № 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями "	375	10.2	1110	36.8
По балансовому счету №60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	35	1.0	1	0.0
по балансовому счету № 47423 "Требования по прочим операциям "	115	3.1	111	3.7
Дебиторская задолженность	3672	100	3014	100
по балансовому счету № 60301 "Расчеты по налогам и сборам"	1386	51.2	384	22.4
по балансовому счету №60305 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам»	0	0.0	4	0.2
по балансовому счету № 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"	12	0.5	9	0.5
по балансовому счету № 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями "	1307	48.3	795	46.4
по балансовому счету № 60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям"	0	0.0	12	0.7
по балансовому счету № 60322 "Расчеты с прочими кредиторами "	1	0.0	511	29.8
Кредиторская задолженность	2706	100	1715	100

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают суммы по расчетам по налогам и сборам – 82.9% за счет отчислений по налогу на прибыль и в фонд ФСС . На 01 января 2015 года данная статья в структуре дебиторской задолженности составляла – 59.5%).

Значительную долю кредиторской задолженности составляют расчеты по налогам и сборам – 51,2% (2014 год: 22,4%), расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 48.3% (2014 год: 46.4%).

2.9 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты в деятельности Банка отсутствуют.

3 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Денежные средства на счетах в Банке России	60 451	18 895
Наличные денежные средства	66 425	58 698
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	33 158	26 335
 Денежные средства и их эквиваленты	 160 034	 103 928

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

3.2 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Депозиты в Банке России	120 000	15 000
Межбанковское кредитование	103 644	69 563
Корпоративные кредиты, всего	361 848	108 000
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	361 848	108 000
<i>прочие</i>	0	0
 Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	 662 603	 671 822
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	662 502	671 725
<i>прочие</i>	101	97
 Учтенные векселя	 79 967	 59 553
 Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	 78 925	 72 926
 Итого	 1 406 987	 996 864
Резерв сформированный	(47 283)	(13 738)
 Итого за вычетом резерва	 1 359 704	 983 126

Ниже представлена информация об объёме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Банк России	120 000	15 000
Кредитные организации - резиденты, всего:	183 611	129 116
в том числе:		
межбанковские кредиты	103 644	69 563
учтенные векселя	79 967	59 553
Юридические лица, всего	1 024 451	779 822
в том числе:		
оптовая и розничная торговля, ремонт автомотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	589 189	435 719
строительство	139 881	119 110
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	16 708	8 891
транспорт и связь	0	0
обрабатывающие производства	103 175	81 500
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	71 062	24 600
добыча полезных ископаемых	69 500	63 500
кредиты на завершение расчетов	2 433	12 605
прочие виды деятельности	32 503	33 897
Физические лица	78 925	72 926
Резервы на возможные потери	(47 283)	(13 738)
Чистая ссудная задолженность	1 359 704	983 126

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам,
оставшимся до погашения:

тыс. руб.

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
До востребования и менее 1 месяца	350 255	114 783
От 1 до 6 месяцев	346 338	392 514
От 6 до 12 месяцев	511 260	353 403
Свыше 1 года	199 134	137 164
Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва по ссудам	1 406 987	996 864

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Россия	1 406 987	996 864
в том числе:		
Москва	981 384	796 511
Липецкая область	0	16 878
Тверская область	5 000	12 000
Нижний Новгород	0	9 676
Тульская область	108 509	57 944
Республика Северная Осетия- Алания	13 463	11 834
Республика Дагестан	332	432
Республика Саха Якутия	285	285
Калужская область	167	0
Ульяновская область	1 035	22 215
Смоленская область	1 137	1 259
Томская область	65 500	0
Московская область	135 528	67 830
Ленинградская область	15 000	0
Новосибирская область	47 880	0
Челябинская область	31 767	0
	1 406 987	996 864
Резервы на возможные потери по ссудам	<i>(47 283)</i>	<i>(13 738)</i>
Чистая ссудная задолженность	1 359 704	983 126

3.3 Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Требования по текущему налогу на прибыль	2 477	1 385
Отложенный налоговый актив	5 942	226
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-
Отложенное налоговое обязательство	2 658	3 255

Согласно Учетной политике для целей бухгалтерского учета и отчетности по РСБУ, Банк рассчитывает отложенный/ое налоговый/ое актив/обязательство в разрезе четырех аналитических групп:

- 1) часть переоценки основных средств, отражаемая непосредственно в капитале (часть переоценки, относимая на текущий финансовый результат, включается в группу «прочие объекты» (см. ниже п. 4));
- 2) переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаемая непосредственно в капитале (прочие изменения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (например, обесценение), относимые на текущий финансовый результат, включаются в группу «прочие объекты»);
- 3) налоговый убыток;
- 4) прочие объекты.

Если в результате расчета по какой-либо из указанных выше групп возникает отложенный налоговый актив, а по другим отложенное налоговое обязательство, то производится взаимозачет отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства. Сумма превышения отложенного налогового обязательства над отложенным налоговым активом признается в бухгалтерском учете как отложенное налоговое обязательство. Сумма превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством признается в бухгалтерском учете

как отложенный налоговый актив, если и в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Если на основании профессионального суждения принимается решение не признавать в бухгалтерском учете как отложенный налоговый актив превышение отложенного налогового актива по указанным выше группам над отложенным налоговым обязательством, то применяется следующий порядок признания отложенного налогового актива в той части, которая подлежит взаимозачету с отложенным налоговым обязательством:

- в первую очередь, признанию и отражению в бухгалтерском учете подлежит отложенный налоговый актив, относимый непосредственно на капитал, в пределах отложенного налогового обязательства, относимого так же непосредственно на капитал. На оставшуюся разницу признается и отражается в бухгалтерском учете отложенный налоговый актив, относимый на текущий финансовый результат.

По итогам 2015 года и по состоянию на 01.01.2016 г. Банк признал:

- отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки основных средств, относимой непосредственно на капитал, в размере 2 658 тыс. руб.
- отложенный налоговый актив в отношении прочих объектов в размере 5 942 тыс. руб.

Отложенные налоговые активы и обязательства по прочим объектам при расчете взаимозачтены. Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в сумме 148 тыс. рублей решено признать в бухгалтерском учете и отчетности по причине планирования налогооблагаемой прибыли в ближайшем будущем, что подтверждено профессиональным суждением и данными бизнес-планирования.

3.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	2015	2014
Основные средства	38 007	42 880
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Земля	2 015	2 015
Нематериальные активы	0	0
Капитальные вложения	237	0
Внебиротные активы	0	0
Материальные запасы	264	1 576
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	40 523	46 471

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

2015

	Земля	Недвижимость	Оборудование	Транспорт	Мебель и пр.	Всего
Первоначальная стоимость на 01.01.2015	2 015	37 729	14 169	3 513	3 877	61 303
ввод в эксплуатацию за период	0	0	0	567	347	914
выбытие за период	0	0	0	(582)	0	(582)
переоценка на 01.01.2016	2 015	37 729	14 169	3 498	4 224	61 635
Накопленная амортизация на 01.01.2015	0	(3 758)	(8 082)	(2 226)	(2 342)	(16 408)
амортизация за период	0	(1 879)	(2 443)	(709)	(757)	(5 788)
выбытие за период	0	0	0	583	0	583
переоценка	0	0	0	0	0	0

на 01.01.2016	0	(5 637)	(10 525)	(2 352)	(3 099)	(21 613)
Остаточная стоимость на 01.01.2015	2 015	33 971	6 087	1 287	1 535	44 895
на 01.01.2016	2 015	32 092	3 644	1 146	1 125	40 022

2014

	Земля	Недвижимость	Оборудование	Транспорт	Мебель и пр.	Всего
Первоначальная стоимость на 01.01.2014	2015	37 729	10 564	3 513	2 631	56 452
ввод в эксплуатацию за период	0	0	4 984	0	2085	7 069
выбытие за период	0	0	(1 379)	0	(839)	(2 218)
переоценка		0	0	0	0	0
на 01.01.2015	2015	37 729	14 169	3 513	3 877	61 303
Накопленная амортизация на 01.01.2014	0	(1 880)	(5 960)	(1 489)	(2 157)	(11 486)
амортизация за период	0	(1 878)	(2 644)	(737)	(226)	(5 485)
выбытия за период	0		522	0	41	563
переоценка	0		0	0	0	0
на 01.01.2015	0	(3 758)	(8 082)	(2 226)	(2 342)	(16 408)
Остаточная стоимость на 01.01.2014	2015	35 849	4 604	2 024	474	44 966
на 01.01.2015	2015	33 971	6 087	1 287	1 535	44 895

Ограничений прав собственности на основные средства у Банка нет.

Последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию на 01 января 2014 года и отражена в балансе 31.12.2013 года.

3.5 Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	2015			2014		
	в ии. вал.	в рублях	итого	в ии. вал.	в рублях	итого
Финансового характера, всего	410	2 607	3 017	619	2 994	3 613
в том числе:						
Требования по процентам, дисконтам	410	1 425	1 835	619	286	905
Требования по комиссиям	-	115	115	-	76	76
Требования по вкладам	-	-	-	-	35	35
Прочее	-	1 067	1 067	-	2 597	2 597
Нефинансового характера, всего	-	3 233	3 233	-	3 660	3 660
в том числе:						
Дебиторская задолженность	-	514	514	-	1 119	1 119
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	568	568	-	406	406
Прочее	-	2 151	2 151	-	2 135	2 135
Итого до вычета резерва под обесценение	410	5 840	6 250	619	6 654	7 273
Резерв под обесценение прочих активов	X	X	(1386)	X	X	(85)
Итого после вычета резерва под обесценение	X	X	4 864	X	X	7 188

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

	2015	2014
До года	6 239	7 203
Более 1 года	11	70
Итого прочие активы	6 250	7 273

3.6 Средства кредитных организаций

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Корреспондентские счета	175	175
Средства кредитных организаций	175	175

3.7. Средства на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Юридические лица	432 423	233 351
<i>в том числе:</i> Текущие /расчетные счета	330 810	115 999
Срочные депозиты	101 613	117 352
Физические лица	824 617	525 100
<i>в том числе:</i> Текущие /расчетные счета	14 177	16 852
Срочные депозиты	810 440	508 248
Средства клиентов	1 257 040	758 451

По состоянию на 01.01.2016 в состав срочных депозитов юридических лиц включены субординированные займы в сумме 50 000 тыс. рублей. Субординированные займы по состоянию на 01.01.2016 представлены долгосрочными займами, полученными от российской компании в 2014 году на срок 10 лет. Субординированные займы получены по ставке 5.0% годовых.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Средства юридических лиц, всего	432 423	233 351
<i>в том числе:</i>		
добыча полезных ископаемых	256	2 230
финансовая деятельность	3 410	733
строительство	51 092	38 776
оптовая и розничная торговля	243 142	134 271
средства юридических лиц-нерезидентов	5	5
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 048	10 200
предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	21 421	13 165
транспорт и связь	2 730	3 072
производство машин, оборудования и другое	5 316	2 011
обработка вторичного сырья	7 011	4 047
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4 380	20 000
общественная деятельность	3 742	3 742
научные исследования и разработки	76 304	-
прочие	5 566	1 099
Средства физических лиц, всего	824 617	525 100
Итого средства клиентов	1 257 040	758 451

3.8 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2015	2014
Векселя	61 285	88 519
Выпущенные долговые обязательства	61 285	88 519

По состоянию на 01 января 2016 на балансе банка числилось 25 собственных дисконтных векселей Банка на общую вексельную сумму 61 285 тыс. рублей. Основная часть векселей размещена в период с 02.11.15 по 30.12.15 со сроками погашения с 20.01.16 по 01.04.16. Ставка по этим векселям колебалась от 8% до 11.5% годовых в зависимости от срока их погашения.

3.9 Прочие обязательства

Объём, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлена в таблице ниже:

	2015			2014		
	в ии. вал.	в рублях	Итого	в ии. вал.	в рублях	Итого
Финансового характера, всего в том числе:	351	3 954	4 305	300	5 458	5 758
Обязательства по процентам	351	3 890	4 241	300	5 458	5 758
Прочие	-	64	64	-	-	-
Нефинансового характера, всего в том числе:	1	2 789	2 790	12	1 731	1 743
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	1 386	1 386	-	384	384
Кредиторская задолженность	-	1 307	1 307	12	799	811
Прочие	1	96	97	-	548	548
Итого	352	6 743	7 095	312	7 189	7 501

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	2015	2014
До года	4 848	3 768
Более 1 года	2 247	3 733
Прочие обязательства	7 095	7 501

3.10 Информация о величине уставного капитала и номинальной стоимости оплаченных долей.

Участник	2015 год		2014 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Джуссоев А.А.	146 371	67	146 371	67
Джуссоева А.Г.	72 093	33	72 093	33
Итого уставный капитал	218 464	100	218 464	100

4 Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

	<i>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и корреспондентских проценты</i>	<i>Средства, размещенные на счетах</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Условные обязательства кредитного характера</i>	<i>Итого</i>
<i>на 01.01.2014</i>	17 066	0	74	1 377	18 517
Создание	99 756	4 519	254	75 865	180 394
Восстановление	103 076	4 500	243	75 889	183 708
<i>Списание</i>	<i>0</i>		<i>8</i>	<i>0</i>	<i>8</i>
<i>на 01.01.2015</i>	13 746	19	77	1 353	15 195
Создание	129 114	4 717	191	53 366	187 388
Восстановление	94 300	3 160	101	52 780	150 341
<i>Списание</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>57</i>	<i>0</i>	<i>57</i>
<i>на 01.01.2016</i>	48 560	1 576	110	1 939	52 185

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

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Сумма курсовых разниц	6 091	5 490

Увеличение суммы курсовых разниц связано с увеличением доходов, полученных в результате конверсионных операций по купле-продаже иностранной валюты.

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

За налоговый период 2015 года Банком получен убыток в размере 29 483 тыс. рублей по данным бухгалтерского учета, по данным налогового учета финансовым результатом 2015 года также явился убыток. Таким образом, налог на прибыль по ставке 20% равен нулю.

В течение 2014 и 2015 годов новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
Налог на имущество	222	817
Транспортный налог	53	53
Сбор за загрязнение окружающей среды	3	3
НДС, уплаченный за товары и услуги	5 480	6 600
НДС, уплаченный по не уменьшающим налогооблагаемую		
прибыль товарам и услугам	26	47
Земельный налог	37	37
Уплаченная госпошлина	51	104
Налог на прибыль 20%	-	-
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на		
прибыль	-	392
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на		
прибыль	(6 335)	-
Начисленные (уплаченные) налоги	(463)	8 053

4.4 Информация о вознаграждениях работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждений работникам включают в себя следующие позиции:

	2015	2014
Заработка сотрудников Банка	69 461	65 354
Выплаты членам Совета Банка	2 340	2 670
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	18 426	16 680
Прочие расходы на содержание персонала	566	1 298
Расходы на содержание персонала	90 793	86 002

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

	2015	2014
Заработка платы	67 634	63 995
Выплата по договорам ГПХ	636	658
Компенсационные выплаты согласно законодательству	1 191	700
Премии	-	-
Заработка платы и премии	69 461	65 354

Далее раскрывается информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат:

	2015	% от общей суммы выплат	2014	% от общей суммы выплат
Должностные оклады	52 135	75.58	51 172	77.65
Стимулирующие выплаты, всего	15 499	22.47	12 823	19.46
<i>в том числе:</i>				
стимулирующая надбавка за высокие достижения в труде и добросовестное исполнение должностных обязанностей	15 499	22.47	12 823	19.46
<i>Единовременные премии непроизводственного характера</i>	0	0	0	0.00
Компенсационные выплаты, всего	1 349	1.95	1 904	2.89
<i>в том числе:</i>				
предусмотренные законодательством РФ	1 191	1.73	700	1.06
прочие компенсации	158	0.23	1 204	1.83
Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат	68 983	100.00	65 899	100.00

4.5 Информация о выбытии основных средств.

В 2015 году в связи с реализацией выбыли полностью амортизованные основные средства на сумму 582 тыс. рублей. Данные основные средства были проданы за 325 тыс. руб.; доход, полученный от реализации, составил 275 тыс. рублей.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2015 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется ежедневный прогноз размера капитала и установлены процедуры ежедневного мониторинга. Текущее планирование операций Банка осуществляется с учётом оценки их влияния на величину капитала, взвешенных с учётом риска, и при необходимости, Банк проводит реструктуризацию операций в целях приведения их на требуемый уровень.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчёта величины и достаточности капитала. В 2015 году Банк продолжил усовершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

5.2 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости долей Участников. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

Размер доли Участника Банка соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка. Размер доли Участника в уставном капитале Банка определяется в процентах или в виде дроби.

По состоянию на 01.01.2016 уставный капитал Банка сформирован в сумме 218 464 300 рублей. Изменений в размере уставного капитала в 2015 году не было.

Резервный фонд

В целях обеспечения своей финансовой надежности в Банке формируется резервный фонд за счет ежегодных отчислений из чистой прибыли Банка до достижения 8 % от Уставного капитала Банка.

Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет 5 % от суммы чистой прибыли Банка до достижения установленного размера. Отчисления в резервный фонд производятся после утверждения Общим собранием Участников Банка годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

Резервный фонд составляет:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Резервный фонд	10 074	10 020

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные займы

По состоянию на 01 января 2014 года Банк заключил 2 договора субординированного займа на общую сумму 50 000 тыс. руб., сроком погашения с января по октябрь 2024 года. В 2015 году договора субординированного займа не заключались. На основании пп. 3.1.8.5 п. 3.1.8 Положения № 395-П субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), срок погашения которого составляет более 5 лет, включается в состав источников дополнительного капитала в полной величине субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), в период, превышающий 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору.

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам по состоянию на 01.01.2016:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма тыс. рублей
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	24.01.2014	24.01.2024	23 000
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	31.10.2014	31.10.2024	27 000

При планировании своей будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.0, Н1.1, Н1.2, рассчитанных с учетом уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства

	<i>01.01.2016</i>	<i>01.01.2015</i>
Основной капитал	<i>в том числе:</i>	265 350
	<i>Базовый капитал</i>	265 350
	<i>Добавочный капитал</i>	294 841
Дополнительный капитал	-	-
Собственные средства (капитал)	63 287	63 287
	328 637	358 128

Основные факторы, повлиявшие на снижение основного и базового капитала Банка в 2015 году описаны в п. 1.13.

Нормативы достаточности капитала Банка: норматив достаточности базового капитала Банка (далее - норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала Банка (далее - норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее - норматив Н1.0), рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, отражены в таблице:

	<i>01.01.2016</i>	<i>01.01.2015</i>
Норматив Н1.1	17.2	25.8
Норматив Н1.2	17.2	25.8
Норматив Н1.0	21.2	30.9

Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 5,0% для норматива Н1.1, в размере 6,0% для норматива Н1.2, в размере 10,0% для норматива Н1.0.

5.3 Информация об изменениях в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом

В 2015 году не было изменений в области применяемой Банком политики по управлению капиталом. Структура капитала и объём активов, взвешенных с учётом риска, сформированных по итогам года резервов обеспечивают Банку безусловное выполнение новых требований к достаточности основного капитала, вводимых с 01 января 2016 года.

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

Банк в 2015 году соблюдал все обязательные нормативы, нарушений за отчетный период не было. Снижение значения показателя финансового рычага в 2015 году в основном связано с уменьшением основного капитала Банка (см. п.1.13 и 5.2), а также с ростом величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 01.01.2016.

Размер активов на 01.01.2016, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, составляет 1 610 923 тыс. рублей. Величина балансовых активов на 01.01.2016, используемых для расчета показателя финансового рычага составляет 1 571 510 тыс. рублей. Величина балансовых активов под риском не включает обязательные резервы, депонированные в Банке России, расходы будущих периодов, а также величину прироста стоимости имущества при переоценке.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

7.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2015 году не было.

7.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

7.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2015 году, не было.

7.4 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

В качестве «Денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей» показано движение денежных средств, связанное с инфраструктурными расходами и капвложениями, направленными на расширение бизнеса и улучшение технологической базы банка.

В качестве «Денежных потоков, необходимых для поддержания операционных возможностей» показано движение денежных средств, связанное с текущими расходами на поддержание инфраструктуры (АХР) и расходами на содержание персонала.

Информация о денежных потоках по данным управленческого учета за 2014 и 2015 годы представлена в таблице ниже:

	2015	2014
Денежные потоки, представляющие увеличение (тыс. рублей)		49

операционных возможностей	1 457	8 228
Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей	139 309	142 705

7.5 Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Конфигурация корреспондентской сети Банка определяется необходимостью проведения безналичных операций в регионах присутствия Банка, а также проведением собственных операций во всех основных валютах, в которых Банк проводит или планирует осуществлять операции. Банк также ориентируется на потребности клиентов в проведении безналичных платежей. Основными регионами присутствия Банка является город Москва, Московская и Тульская область.

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

8.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

В соответствии со структурой и объемами проводимых Банком операций, основные риски были сконцентрированы по следующим направлениям: кредитный риск; риск потери ликвидности, операционный риск, валютный риск, процентный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску - финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску - внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску - несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску - формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

8.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Риск-менеджмент осуществлялся Службой управления рисками в соответствии с политиками по управлению рисками, утвержденными Советом Банка. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка и работает независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Финансово-кредитный комитет Банка (ФКК) на постоянной основе устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка.

Правление Банка рассматривает и утверждает внутренние документы по вопросам оценки и управления банковскими рисками, а так же определяет показатели, используемые для оценки уровня рисков, и устанавливает их пограничные значения (лимиты).

Совет Банка осуществляет контроль за наличием документально оформленных Правил общего «риск-менеджмента», охватывающих определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Совет Банка получает на регулярной основе информацию о всех основных видах рисков. Совет Банка утверждает политики управления рисками, предельный уровень совокупного риска, а также осуществляет контроль за его соблюдением.

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление комплаенс - риска (регуляторный риск), учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий, а также мониторинг регуляторного риска, координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.

В свою очередь *Служба внутреннего аудита* осуществляет проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, а также обеспечивает контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

8.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим риск-менеджмент Банка, является «Политика в области управления рисками Банка», в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками.

В 2015 году Банк продолжал совершенствовать систему управления рисками, внедрял новые стандарты для обеспечения финансовой устойчивости и соответствия требованиям органов государственного регулирования.

Стратегия управления рисками Банка учтена в рамках «Стратегии развития ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» на 2014 – 2016 годы» и реализуется в рамках бизнес-плана, утвержденного Советом Банка на 2015 год.

8.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года.

Банк осуществляет управление рисками на непрерывной, постоянно воспроизводимой основе на всех этапах процесса управления рисками: идентификации, анализа и оценки рисков; принятия рисков и их минимизации; мониторинга и контроля рисков.

При этом на каждом этапе осуществляется комплекс мероприятий, действий и операций по непосредственному управлению рисками, в том числе по установлению лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются: обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременной идентификации рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям; сокращение финансовых

потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности; обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка; поддержание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, мониторинг факторов риска и выявление их изменений на ранних стадиях, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски в соответствии с требованиями Банка России. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Основные изменения, произошедшие в процедурах управления рисками и методах их оценки в течение отчетного года.

На протяжение отчетного года Банк продолжал усовершенствовать систему «риск-менеджмента», были обновлены политики и положения касающиеся кредитного риска, риска потери ликвидности, правового риска, риска потери деловой репутации, процентного риска.

8.5 Политика в области снижения рисков.

В целях минимизации рисков Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- Банком применяются аналитическим методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;
- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования. Банк формирует резерв на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения prudentialных норм, методологии, требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределению рисков.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства и другие инструменты.

8.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.

Служба управления рисками проводит мониторинг и предоставляет отчетность органам управления Банка по следующим данным, на ежемесячной основе: оценка экономического положения Банка, оценка финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов, оценка риска потери ликвидности, база данных реализации операционного риска, база данных реализации правового риска, база данных реализации риска потери деловой репутации, отчет о состоянии валютного риска; оценка показателей, указанных в письме Банка России № 69-Т «О неотложных мерах оперативного надзорного реагирования», анализ доли и динамики вкладов физических лиц в структуре

пассивов банка. На ежеквартальной основе: индикативная оценка операционного риска, оценка процентного риска.

На ежемесячной основе Кредитное управление производит оценку кредитного риска.

Ежегодно служба управления рисками, проводит стресс-тестирование Банка, где оценивается потенциальный размер потерь при реализации неблагоприятных сценариев внутренней и внешней среды.

8.7 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление риском концентрации.

В 2015 году Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса: ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие); анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения; классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

Деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

В 2015 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

В 2015 году, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк осуществлял мониторинг рисков концентрации.

Структура кредитного портфеля Банка по географическим регионам характеризуется следующими данными:

№ п/п	Наименование показателя	01.01.16		01.01.15	
		Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1		3	4	3	4
1	г. Москва	677 773	61.43%	652 395	76.51%
2	Московская область	135 528	12.28%	67 830	7.95%
3	Липецкая область	0	0.00%	16 878	1.98%
4	Тверская область	5 000	0.45%	12 000	1.41%
5	Томская область	65 500	5.94%	0	0.00%
6	Нижний Новгород	0	0.00%	9 676	1.13%
7	Тульская область	108 509	9.83%	57 944	6.79%
8	Калужская область	167	0.02%	0	0.00%

9	Республика Северная Осетия -Алания	13 463	1.22%	11 834	1.39%
10	Республика Дагестан	332	0.03%	432	0.05%
11	Ленинградская область	15 000	1.36%	0	0.00%
12	Республика Саха Якутия	285	0.03%	285	0.03%
13	Ульяновская область	1 035	0.09%	22 215	2.61%
14	Новосибирская область	47 880	4.34%	0	0.00%
15	Смоленская область	1 137	0.10%	1 259	0.15%
16	Челябинская область	31 767	2.88%	0	0.00%
	ИТОГО:	1 103 376	100.00%	852 748	100.00%

Отраслевая (по видам деятельности) концентрация кредитного портфеля Банка характеризуется следующими данными:

№ п/п	Наименование показателя:	01.01.16		01.01.15	
		Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	3	4
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего в том числе по видам экономической деятельности:	1024451	100.00%	779822	100.00%
1.1	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	589189	57.51%	435719	55.87%
1.2	Строительство	139881	13.66%	119110	15.27%
1.3	Обрабатывающие производства	103175	10.07%	81500	10.45%
1.4	Добыча полезных ископаемых	69500	6.78%	63500	8.14%
1.5	Недвижимость	16708	1.63%	8891	1.14%
1.6	Сельское хозяйство, охота	71062	6.94%	24600	3.15%
1.7	Транспорт и связь	0	0.00%	0	0.00%
1.8	На завершение расчетов	2433	0.24%	12605	1.62%
1.9	Прочие виды деятельности	32503	3.17%	33897	4.35%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	662502	64.67%	671725	86.14%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	0	0.00%	0	0.00%
3	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам:	78925	100.00%	72926	100.00%
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.	0	0.00%	0	0.00%
3.2	ипотечные кредиты	0	0.00%	0	0.00%
3.3	автокредиты	0	0.00%	0	0.00%
3.4	иные потребительские кредиты	78925	100.00%	72926	100.00%

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка. Управление кредитным риском и контроль над ним осуществляется Финансово-кредитным комитетом Банка (ФКК).

Оценивая кредитный риск, Банк оценивает вероятность дефолта контрагентов на индивидуальной основе, по категориям контрагентов: корпоративным клиентам, банкам-резидентам, финансовым организациям, физическим лицам. Банк оценивает вероятность дефолта контрагентов на основе анализа их финансового состояния, деловой репутации, кредитной истории, платежеспособности, а также другой доступной внешней информации, исключительно в соответствии с нормативными требованиями, предъявляемыми Банком России в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития.

Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по видам и группам операций. Лимиты по уровням кредитного риска утверждаются ежемесячно ФКК. Мониторинг текущих значений риска против установленных лимитов проводится ежедневно.

Для ослабления кредитного риска Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам, принятие различных форм обеспечения по предоставленным кредитным продуктам.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, представлена в отдельных примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

8.8 О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

	<i>2015</i>	<i>2014</i>
<i>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в том числе:</i>	1 669 200	1 107 577
<i>из них:</i>		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	284 255	122 757
Резервы под активы I-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	109 314	70 954
Резервы под активы II-й группы риска	(80)	(9)
Кредитный риск по активам II-й группы риска	19 881	14 189
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	0
Резервы под активы III-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	0	0
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	1 080 071	806 561
Резервы под активы IV-й группы риска	(48 309)	(13 006)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	1 031 762	793 555
Активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	0	59

Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	0	(1)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (110%)	0	64
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	78 798	8 612
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	(1 319)	(30)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (130%)	100 723	11 168
Активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	116 762	98 634
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	(534)	(826)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (150%)	174 342	146 712
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)- всего	195 560	107 305
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)	(1853)	(857)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	275 065	157 944
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 326 708	965 688
<i>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:</i>	99 054	84 203
Условные обязательства кредитного характера без риска	94 387	83 104
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	658	416
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	4 009	683
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(1939)	(1 353)
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	4 354	911
<i>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</i>	0	0
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	-	-

8.9 Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

Информация об объеме просроченных активов и сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются: изменение процентной ставки по кредитному договору; изменение срока погашения (пролонгация) ссуды; изменение графика погашения.

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

№ п/п	Наименование актива	Сумма	На 01.01.2016							
			в том числе с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
			Всего		в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактически сформированный
Абсолютн ое значение, тыс. рублей	Удельный вес в процентах	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	1 286 987	25 368	1.97	0	0	25 368	0	92 484	47 283
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	103 644	0	0.00	0	0	0	0	36	36
1.2	Ученные векселя	79 967	25 305	31.64	0	0	25 305	0	25 305	25 305
1.3	Задолженность по ссудам юридических лиц (кроме кредитных организаций)	1 024 350	0	0.00	0	0	0	0	61 184	19 283
1.3.1	в том числе реструктуризованные ссуды	85 160	0	0.00	0	0	0	0	9 400	215
1.4	Задолженность по ссудам физических лиц	78 925	63	0.08	0	0	63	0	5 858	2 558
1.5	Прочие требования, признаваемые ссудами	101	0	0.00	0	0	0	0	101	101
2	Требования по получению процентов	1 835	1 270	69.21	0	0	1 270	0	X	1 277

№ п/п	Наименование актива	Сумма	На 01.01.2015							
			в том числе с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
			Всего		в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактически сформированный
Абсолютн ое значение, тыс. рублей	Удельный вес в процентах	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	981 864	63	0.01	0	63	0	0	32 891	13 738
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	69 563	0	0.00	0	0	0	0	0	0
1.2	Ученные векселя	59 553	0	0.00	0	0	0	0	0	0

1.3	Задолженность по ссудам юридических лиц (кроме кредитных организаций)	779 725	0	0.00	0	0	0	0	27 351	11 360
1.3.1	в том числе реструктуризованные ссуды	27 748	0	0.00	0	0	0	0	375	54
1.4	Задолженность по ссудам физических лиц	72 926	63	0.09%	0	63	0	0	5 443	2 281
1.5	Прочие требования, признаваемые ссудами	97	0	0.00%	0	0	0	0	97	97
3	Требования по получению процентов	905	0	0.00%	0	0	0	0	X	8

На 01.01.2016 просроченной задолженности по ссудам составил 25 368 тыс. рублей или 1.97% от всей ссудной и приравненной задолженности.

На 01.01.2015 объем реструктуризованных ссуд составил 27 748 тыс. рублей, что составило 3.56% от задолженности по ссудам юридических лиц.

На 01.01.2016 объем реструктуризованных ссуд составил 85 160 тыс. рублей, что составило 8.31% от задолженности по ссудам юридических лиц.

В 2015 году в Банке возросла сумма реструктурированной задолженности по сравнению с 2014 годом. Это связано с тем, что в связи с кризисом в Российской экономике сроки платежей контрагентов наших заемщиков сместились в сторону увеличения. Финансовые потоки заемщиков, за счет которых планировалось погашение кредитов, отложились на более поздний срок. В связи с этим несколько заемщиков обратились в Банк с целью реструктуризации ссудной задолженности по срокам погашения. Стоит отметить, что при принятии решения о реструктуризации задолженностей, Банк руководствовался информацией о реальном финансовом положении заемщиков и оценкой дополнительного обеспечения, предоставляемого заемщиками по реструктуризованным ссудам.

8.10 О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Классификация активов по категориям качества (согласно данным отчетности по форме 0409115):

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2016		01.01.2015	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	3	4
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	1 286 987	1835	981 864	905
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам поовым ссудам	70 322	0	60 500	0

3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	25 368	1 270	63	0
5	Объем реструктурированной задолженности	85 160	0	27 748	0
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	213 964	472	186 677	804
6.2	II	1 010 965	66	783 981	79
6.3	III	18 991	27	11 109	22
6.4	IV	0	0	0	0
6.5	V	43 067	1270	97	0
7	Обеспечение, всего, в том числе:	1 241 291	0	899 801	0
7.1	I категории качества	0	X	3 000	X
7.2	II категории качества	1 241 291	X	896 801	X
8	Расчетный резерв на возможные потери	92 484	X	32 891	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	47 283	X	13 738	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери	47 283	1 277	13 738	8

Банк применяет ту же политику по управлению риском в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Данные об условных обязательствах кредитного характера (согласно данным отчетности по форме 0409155):

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2016			
		Сумма условных обязательств	Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный с учетом обеспечения резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6
1	Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:	99 054	4 264	1 939	1 939
2	Категории качества:	X	X	X	X
2.1	I	4 000	0	0	0
2.2	II	92 054	3 634	1 838	1 838
2.3	III	3 000	630	101	101
2.4	IV	0	0	0	0
2.5	V	0	0	0	0

3	Со сроком более 1 года	15 887	940	226	226
---	------------------------	--------	-----	-----	-----

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2015			
		Сумма условных обязательств	Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный с учетом обеспечения резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6
1	Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:	85 273	2 675	1 353	1 353
2	Категории качества:	X	X	X	X
2.1	I	0	0	0	0
2.2	II	85 273	2 675	1 353	1 353
2.3	III	0	0	0	0
2.4	IV	0	0	0	0
2.5	V	0	0	0	0
3	Со сроком более 1 года	5 220	52	51	51

8.11 Обеспечение, снижающее кредитный риск

Для снижения кредитного риска по выданным ссудам, предоставленным банковским гарантиям Банк использует механизм получения обеспечения. В качестве обеспечения по ссуде Банк принимает: поручительства, гарантии, залоги (товаров в обороте, движимого и недвижимого имущества, акций и долей и т.д.).

В целях реализации политики в области обеспечения Банком утвержден *Порядок оценки обеспечения по кредитным продуктам*.

Согласно данного Порядка под обеспечением понимается предоставленное Банку юридически оформленное право при непогашении клиентом своих обязательств погасить их за счет реализации имущества, имущественных прав, прав требования, а также денежных средств, принадлежащих клиенту и/или третьим лицам.

Обеспечение в виде движимого имущества принятое Банком регистрируется в реестре уведомлений залога движимого имущества.

Обеспечение в виде недвижимого имущества регистрируется в Управлении Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии.

Обеспечение в виде залога ценных бумаг регистрируется в реестре владельцев именных ценных бумаг в специализированных организациях.

Для оценки обеспечения Банк рассчитывает рыночную и справедливую стоимость обеспечения.

Оценка и переоценка различных видов обеспечения производится Банком до выдачи кредитного продукта и в дальнейшем, не реже одного раза в квартал с выездом на место хранения обеспечения, сбором документов, подтверждающих право собственности на заложенное имущество и проверкой текущей рыночной стоимости.

У Банка нет реализованного обеспечения, а так же обязательств по его возврату.

№п/п	Наименование обеспечения	сумма	2015	2014
1	Поручительство	1 599 967 810.12	947 814 730.08	
	в том числе принятое в уменьшение резерва	53 300 000.00		0.00
2	Ценные бумаги (векселя, закладные)	29 045 788.74	28 000 000.00	
	в том числе принятые в уменьшение резерва	0		3 000 000.00
3	Имущество	1 339 234 700.38	1 057 263 370.93	
	в том числе недвижимость, принятая в уменьшение резерва	72 795 958.23		16 131 200.00
	транспортные средства и иное имущество, принятое в уменьшение резерва	1 215 974 150.07		1 008 553 348.70

8.12 Об активах, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения

Вложение в ценные бумаги не является приоритетным направлением деятельности Банка, поэтому за отчетный период Банк не имел вложений в эмиссионные ценные бумаги, доступные для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа.

8.13 О размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска.

Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски. Банк не работает с драгоценными металлами, эмиссионными ценными бумагами и другими инструментами, несущими фондовый риск.

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, устанавливаемых Банком России. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки.

Банк ежегодно устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, а так же контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня Казначейство Банка контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Рыночный риск на 01.01.2016 равен нулю, т.к. соотношение суммы открытых валютных позиций

и величины собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату составляет менее 2 процентов, и соответственно размер валютного риска не принимается в расчет величины рыночного риска для расчета норматива достаточности капитала.

Процентный риск.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

К основным факторам процентного риска относятся: несовпадение активов и пассивов по срокам до погашения, а также риск потерь, возникающий из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей или фиксированной) по активам и обязательствам Банка; риск, связанный с неверным прогнозом динамики рыночных процентных ставок.

Для оценки и анализа процентного риска Банк использует метод гэп-анализа, который заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов чувствительных к изменению процентных ставок.

Ниже представлена информация о размере процентного риска по состоянию на 01 января 2016 года:

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Активы	340 650	275 990	244 691	469 217	162 152	244 973
Пассивы	302 701	542 725	32 634	58 882	83 795	629 427
Совокупный ГЭП	37 949	(266 735)	212 057	410 335	78 357	-
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 400 базисных пункта	1454.66	(8 890.81)	5301.43	4103.35	-	-
- 400 базисных пункта	(1454.66)	8 890.81	(5301.43)	(4103.35)	-	-

8.14 Операционный риск

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

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях кредитной организации. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2016 года:

	2013	2014	2015
Чистые процентные доходы	75 810	89 087	94 794

Чистые непроцентные доходы	11 429	33 340	51 487
Доход	87 239	122 427	146 606
Операционный риск	17 814	-	-

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2015 года:

	2012	2013	2014
Чистые процентные доходы	53 931	75 810	89 087
Чистые непроцентные доходы	16 547	11 429	33 340
Доход	70 478	87 239	122 427
Операционный риск	14 009	-	-

8.15 Риск потери ликвидности.

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, проведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Финансово - кредитный комитет Банка. Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов (вкладов) юридических и физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. При управлении ликвидностью Банк проводит анализ уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечивает доступ к различным источникам финансирования; разрабатывает планы на случай возникновения проблем с финансированием и осуществлением контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 1 января 2016 года данный норматив составил 84.1 (2015 г.: 111.4);
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 1 января 2016 года данный норматив составил 76.0 (2015 г.: 88.4);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 1 января 2016 года данный норматив составил 57.9 (2015 г.: 31.6).

Банк обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности.

Банк контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

9. Информация о сделках по уступке прав требований.

В отчетном периоде Банком была проведена одна сделка по уступке прав требований. По цессии была передана ссудная задолженность представителя малого бизнеса. Ссудная задолженность

передана в полном объеме. В результате данной операции банком были переданы кредитные риски по проблемному должнику в полном объеме.

Сделки по уступке прав требований производились банком самостоятельно: у Банка нет ипотечных агентов и специализированных обществ, с которыми осуществляются сделки по уступке прав требований. Уступка прав требований была произведена юридическому лицу, имеющему одних бенефициарных владельцев с Банком. Рейтинг Цессионария не определялся в связи с тем, что оплата цессии была произведена в день заключения договора.

Всего в отчетном периоде уступлено по цессии ссудной задолженности в сумме 17.4 млн. рублей, в том числе основной долг 17 406.5 тыс.руб. и начисленные проценты 61.7 тыс.руб. Убытки банка составили 68.2 тыс. руб.

Бухгалтерский учет уступки прав требований осуществляется Банком в соответствии с Приложением 11 к Положению Банка России от 16.07.2012 №385-П.

Банк не планирует осуществлять в следующем отчетном периоде уступку прав требований по активам, отраженным на балансе. На отчетную дату на балансе (внебалансе) Банка нет требований (обязательств), связанных со сделками по уступке прав требований

10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Банк имеет три основных сегмента направления деятельности:

- **корпоративные банковские операции:** выдача кредитов и предоставление овердрафтов юридическим лицам, предоставление гарантий, прием депозитов, расчетные и конверсионные операции;
- **розничные банковские операции:** открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов, денежные переводы и частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, валютно-обменные операции;
- **казначейские операции:** выдача и получение межбанковских кредитов, осуществление торговых операций с ценными бумагами, валютно-обменные операции, выпуск долговых ценных бумаг.

Разбивка активов и пассивов по сегментам может быть представлена следующим образом:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Активы:	1 610 923	1 169 488
Корпоративные банковские операции	1 005 067	768 425
Розничные банковские операции	76 367	70 587
Казначейские операции	279 337	144 768
Прочие активы	250 152	185 708
Пассивы:	1 330 192	859 254
Корпоративные банковские операции	432 423	233 351
Розничные банковские операции	824 617	525 100
Казначейские операции	61 460	88 694
Прочие пассивы	11 692	12 109

Информация о крупных клиентах Банка и доходы от сделок с ними.

		Кредиты на 01.01.2016г, тыс. руб		Процентный доход за 01.01.2016г, тыс. руб	
		По контрагентам, тыс. руб	По контрагентам в % от общей суммы	По контрагентам, тыс. руб	По контрагентам в % от общей суммы
	Всего, ссудная задолженность, в том числе, в тыс. руб:	1 024 451	100	202 176	100
1	Негосударственная коммерческая организация	76 277	7.45	17 003	8.41
2	Негосударственная коммерческая организация	73 619	7.19	9 471	4.68
3	Негосударственная коммерческая организация	70 000	6.83	17 644	8.73

4	Негосударственная коммерческая организация	69 000	6.74	8 152	4.03
5	Негосударственная коммерческая организация	68 214	6.66	12 156	6.01
6	Негосударственная коммерческая организация	65 500	6.39	9 720	4.81
7	Негосударственная коммерческая организация	65 491	6.39	5 122	2.53
8	Негосударственная коммерческая организация	60 224	5.88	8 879	4.39
9	Негосударственная коммерческая организация	52 000	5.07	10 593	5.24
10	Негосударственная коммерческая организация	51 865	5.06	10 272	5.09
	Итого по крупным клиентам:	652 190	63.66	109 012	53.92

		Кредиты на 01.01.2015г, тыс. руб		Процентный доход на 01.01.2015г, тыс. руб	
		По контрагентам, тыс. руб	По контрагентам в % от общей суммы	По контрагентам, тыс. руб	По контрагентам в % от общей суммы
	Всего, ссудная задолженность, в том числе, в тыс. руб:	779 822	100	133 802	100
1	Негосударственная коммерческая организация	83 546	10.71	4 578	3.42
2	Негосударственная коммерческая организация	50 725	6.50	6 368	4.76
3	Негосударственная коммерческая организация	73 000	9.36	14 438	10.79
4	Негосударственная коммерческая организация	62 940	8.07	3 255	2.43
5	Негосударственная коммерческая организация	60 500	7.76	9 473	7.08
6	Негосударственная коммерческая организация	49 110	6.30	1 823	1.36
7	Негосударственная коммерческая организация	28 129	3.61	2 429	1.82
8	Негосударственная коммерческая организация	30 352	3.89	377	0.28
9	Негосударственная коммерческая организация	35 000	4.49	389	0.29
10	Негосударственная коммерческая организация	30 200	3.87	1 457	1.09
	Итого по крупным клиентам:	503 502	64.57	44 587	33.32

11. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, дочерними компаниями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами и доходах/ расходах на 01.01.2015 представлены ниже:

№ п/п	Наименование показателя	Участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанным и сторонами
1	2	3	7	8	9
I Операции и сделки					
1	Ссуды, в том числе:	-	8211	70585	78796
1.1	просроченная задолженность	-	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	-	0	1318	1318
3	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	-	0	0	0
4	Резервы на возможные потери по вложениям в ценные бумаги	-	0	0	0
5	Средства клиентов	775	637	58142	59554
5.1	в том числе субординированные займы	-	0	50 000	50 000
6	Выпущенные долговые обязательства	-	0	0	0
7	Безотзывные обязательства	-	0	0	0
8	Выданные гарантии и поручительства	-	0	0	0
II Доходы и расходы					
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	-	1374	4684	6058
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	1374	4684	6058
1.2	от вложений в ценные бумаги	-	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	-	42	2645	2687
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	42	2645	2687
	в том числе по субординированным займам			2500	2500
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	-	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	0	0	0
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	0		0
5	Комиссионные доходы	235	384	1488	2107
6	Комиссионные расходы	-	986	0	0

В 2015 году Банком была получена финансовая помощь от Участников Банка на увеличение чистых активов на общую сумму 13 800 тыс. рублей.

12. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу

№ п/п	Виды вознаграждений	На 01.01.2016	На 01.01.2015
1	2	2	4
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	18 905	25417
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	12 724	16617
1.2	Вознаграждение членов Совета Банка	2 340	2670
1.3	Страховые взносы, начисленные в фонд оплаты труда	2 553	2820
1.4	Добровольное медицинское страхование	531	705
1.5	Расходы на услуги связи МТС	167	230
1.6	Расходы по информационным услугам, на подготовку кадров	101	60
1.7	Расходы на содержание автотранспорта	426	2091
1.8	Прочие расходы	63	224
2	Долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Вознаграждения по окончанию трудовой деятельности	0	0
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0
5	Иные долгосрочные вознаграждения	0	0
6	Списочная численность персонала, всего, в том числе:	101	85
6.1	численность основного управленческого персонала	8	10

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2014 и 2015 году не выплачивались.

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, регулирующими порядок оплаты труда.

Председатель Правления



Чекалина Г.В.

Главный бухгалтер
21 марта 2016 года

Русинова Т.И.

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

Мосбюджет Группа 69 листов

Генеральный директор
ООО «Альянс Аудит»

Серебряков П.А.



г. Москва от 12.04.2016 г.