

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к Отчету
Акционерного общества
Банк «Объединенный капитал»
за 2 квартал 2017 год

г. Санкт-Петербург
2017 год

Оглавление

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	4
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	6
3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806.....	6
3.1. Денежные средства и их эквиваленты	6
3.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7
3.3. Ссудная задолженность	7
3.4. Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7
3.5. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8
3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12
3.7. Прочие активы	14
3.8. Средства кредитных организаций	15
3.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16
3.10. Выпущенные долговые обязательства	16
3.11. Прочие обязательства	18
3.12. Уставный капитал и эмиссионный доход	19
3.13. Резервный фонд	20
3.14. Внебалансовые обязательства	20
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807	20
4.1. Процентные доходы и расходы	20
4.2. Операции с ценными бумагами	21
4.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	21
4.4. Комиссионные доходы и расходы	22
4.5. Прочие операционные доходы	23
4.6. Операционные расходы	23
4.7. Изменение резервов	24
4.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	24
4.9. Информация о выбытии объектов основных средств	25
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409808	25
5.1. Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	25
5.2. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу	25
5.3. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов	26
5.4. Раскрытие коэффициента (показателя), рассчитываемого с участием значения регулятивного капитала, не являющегося обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России	26
5.5. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала).	26
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ ПО ОТЧЕТНОЙ ФОРМЕ	

0409813.....	29
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОТЧЕТНОЙ ФОРМЕ 0409814	30
8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ	31
8.1. <i>Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля</i>	<i>31</i>
8.2. <i>Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка</i>	<i>36</i>
9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	44
10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ИПОТЕЧНЫМ АГЕНТАМ ИЛИ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМ ОБЩЕСТВАМ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ...45	45
11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПУБЛИЧНО РАЗМЕЩАЮЩЕЙ ИЛИ РАЗМЕСТИВШЕЙ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	45
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ	46
Таблица П-1 Размещенные средства в кредиты юридическим (кроме банков) и физическим лицам.....	47
Таблица П-2.1 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.07.2017г.....	48
Таблица П-2.2 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.01.2016г.....	48
Таблица П-3.1 Отчет об открытых валютных позициях на 01.01.2017г.....	49
Таблица П-3.2 Отчет об открытых валютных позициях на 01.07.2017г.....	50

I. Существенная информация о кредитной организации

Акционерное общество Банк «Объединенный капитал» было создано в форме открытого акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» и гражданским законодательством 13 декабря 1993 года.

Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 2611 от 28.01.2016г.;
- Лицензию ЦБ РФ на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2611 от 28.01.2016г.;
- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 040-13890-100000 от 28.08.2014г. на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 040-13891-010000 от 28.08.2014г. на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 040-13892-001000 от 28.08.2014г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство Агентства по страхованию вкладов № 436 от 14.01.2005 г.).

В феврале 2014 года Банк был принят в состав саморегулируемой организации Национальная фондовая ассоциация.

Банк является участником торгов на Московской бирже (валютный рынок, фондовый рынок, денежный рынок).

Полное фирменное наименование: Акционерное общество Банк «Объединенный капитал».

Сокращенное наименование: АО Банк «Объединенный капитал».

Местонахождение Банка: Россия, 195220, г. Санкт-Петербург, ул. Гжатская, д. 21, корп. 2, лит. А.

Дополнительные офисы:

- «Богатырский» по адресу: 197227, Россия, г. Санкт-Петербург, Богатырский пр., д.15, лит. А гипермаркет «Максидом»;
- «Ленинский» по адресу: 198262, Россия, г. Санкт-Петербург, Ленинский пр., д.103 гипермаркет «Максидом».

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга) и не составляет консолидированную финансовую отчетность банковской группы (банковского холдинга).

Деятельность Банка регулируется Уставом, законодательством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации.

Органами управления Банка являются Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление Банка и Председатель Правления Банка.

Состав акционеров АО Банк «Объединенный капитал» по состоянию на 01.07.2017 года:

№	ПОЛНОЕ ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА / Ф.И.О. ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА	ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ АКЦИОНЕРУ (УЧАСТНИКУ) АКЦИИ (ДОЛИ) БАНКА
1	Общество с ограниченной ответственностью «ОРИМИ ТРЭЙД»	45%
2	Общество с ограниченной ответственностью «МАКСИДОМ»	40%
3	Евневич Александр Анатольевич (Россия, г. Санкт-Петербург)	15%

Состав акционеров Банка по сравнению с данными на отчетную дату прошлого года не менялся.

Совет директоров Банка на 01.07.2017 года:

- Евневич Александр Анатольевич - Председатель Совета Директоров;
- Марихина Вера Вадимовна
- Касьяненко Александр Сергеевич
- Линкевич Елена Анатольевна
- Веселова Мария Павловна

Совет директоров Банка на 01.01.2017 года:

- Евневич Александр Анатольевич - Председатель Совета Директоров;
- Марихина Вера Вадимовна
- Касьяненко Александр Сергеевич
- Линкевич Елена Анатольевна
- Веселова Мария Павловна

Председатель Правления Банка - Марихина Вера Вадимовна, акциями Банка не владеет.

В отчетном периоде изменений в составе Правления не было.

Правление Банка на 01.07.2017:

- Марихина Вера Вадимовна, Председатель Правления Банка;
- Чернова Марина Петровна, Заместитель Председателя Правления Банка.
- Скибарь Игорь Михайлович, Заместитель Председателя Правления Банка.

Члены Правления акциями Банка не владеют.

На 01.07.2017г. Банком открыты:

1. корреспондентские счета НОСТРО в следующих банках:

- Филиал ОПЕРУ ПАО Банк ВТБ в Санкт-Петербурге;
- ПАО "Промсвязьбанк";
- ПАО "БАНК УРАЛСИБ"
- НКО АО «НРД»;
- Северо-Западный банк ПАО "Сбербанк России";
- ПАО "Банк "Санкт-Петербург";
- ООО НКО "Вестерн Юнион ДП Восток";
- РНКО "Платежный Центр" (ООО);
- АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО).

2. корреспондентские счета ЛОРО следующим банкам:

- АО "Международный банк Санкт-Петербурга".

Информация о деятельности Банка доступна в сети Интернет для неограниченного круга пользователей по адресу: www.okbank.ru.

Банк не имеет оценки рейтинговых агентств.

2. Отчетный период и единицы измерения отчетности

Данная отчетность представлена за 2 квартал 2017 года. Информация приводится за период с 1 января по 30 июня (включительно) 2017 года или на дату 01.07.2017г.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс.руб.»), если не указано иное. В 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.

Сопроводительная информация к формам отчетности

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Информацию об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах с раскрытием информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

ст.1+ст.2-ст.2.1 +ст.3 ф.0409806	2 квартал 2017	2016
Наличные средства	341 382	224 219
Остатки по счетам в Банке России	1 368 788	1 494 691
Обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	(106 247)	(89 305)
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте и, депонированные в Банке России	(166 215)	(219 059)
Корреспондентские счета в банках, всего, из них:	6 756 685	3 849 897
• <i>Российской Федерации</i>	6 756 685	3 849 897
• <i>в других странах</i>	0	0
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 452	846
Средства для осуществления клиринга	23 760	111 404
Итого денежных средств и их эквивалентов	8 219 605	5 372 693

На отчетную дату нет денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

3.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 1 июля 2017 года отсутствуют.

3.3. Ссудная задолженность

Кредитование клиентов - основное направление деятельности Банка и основной источник дохода. С целью минимизации рисков в отчетном периоде была продолжена максимально консервативная кредитная политика, выбранная Банком в предыдущие годы, основой которой является кредитование финансово-устойчивых заемщиков.

Во 2 квартале 2017 года Банк активно совершал сделки обратного РЕПО с Центральным контрагентом.

Информация о концентрации кредитов в разрезе географических зон и видов экономической деятельности заемщиков представлена Приложении к Пояснительной записке (таблица П-1).

3.4. Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Объем и структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

ст.6 ф.0409806	1 квартал 2017	Доля в %	2016	Доля в %
Облигации федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации (ставка купона от 10,32 % до 11,41%)	7 156 618	78,67	3 013 004	100
Облигации АО "Газпромбанк" (ставка купона 9,15%)	76 521	0,84	0	0
Облигации ПАО АНК "Башнефть" (ставка купона 8,85%)	47 158	0,52	0	0
Облигации ПАО "Транснефть" (ставка купона от 9,00% до 12,05%)	1 261 701	13,87	0	0
Облигации ПАО "Газпром нефть" (ставка купона 9,4%)	128 376	1,41	0	0
Облигации ПАО "Ростелеком" (ставка купона 9,20%)	176 801	1,94	0	0
Облигации АО "Агентство ипотечного жилищного кредитования" (ставка купона от 8,80% до 9,35%)	81 743	0,90	0	0
Облигации ПАО "Государственная транспортная лизинговая компания" (ставка купона 11,1%)	168 223	1,85	0	0
Итого ценных бумаг до переоценки	9 097 141	100	3 013 004	100
Переоценка - положительные разницы	88 219		15 983	
Переоценка - отрицательные разницы	8		0	

Итого переоценка	88 211		15 983	
Итого ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи	9 185 352		3 028 987	

Сроки погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

Срок погашения ценных бумаг	2 квартал 2017	2016
• 2019 год	2 075 574	0
• 2020 год	1 668 441	2 560 577
• 2021 год	552 488	0
• 2022 год	2 874 224	0
• 2023 год	47 584	0
• 2024 год	77 610	0
• 2025 год	1 361 868	468 410
• 2026 год	347 187	0
• 2046 год	128 876	0
• 2049 год	51 500	0
Итого ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи	9 185 352	3 028 987

Во 2 квартале 2017 года Банк не совершал переклассификаций ценных бумаг.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

3.5. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Объем и структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

ст.7 ф.0409806	2 квартал 2017	Доля в %	2016	Доля в %
Государственные ценные бумаги Российской Федерации, всего, в т.ч.:	806 647	7,42	774 941	13,96
• Еврооблигации Российской Федерации в долларах США, в т.ч.:	240 878		248 876	
○ <i>ISIN XS0504954347 (ставка купона 5,000%, дата погашения 29.04.2020г.)</i>	<i>119 315</i>		<i>123 585</i>	
○ <i>ISIN XS0971721377 (ставка купона 3,500%, дата погашения 16.01.2019г.)</i>	<i>121 563</i>		<i>125 291</i>	
• Еврооблигации Российской Федерации, в евро, всего, в т.ч.:	565 769		526 065	

○ <i>ISIN XS0971722342 (ставка купона 3,625%, дата погашения 16.09.2020г.)</i>	565 769		526 065	
Еврооблигации стран ОЭСР, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	10 057 995	92,58	4 775 240	86,04
• Нефтегазовая отрасль, всего, в т.ч.:	3 937 388	36,24	1 462 928	26,36
○ <i>Gaz Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0424860947) ставка купона 9.250%, дата погашения 23.04.2019г.</i>	583 389		614 046	
○ <i>Gaz Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0708813810) ставка купона 5.999%, дата погашения 23.01.2021г.</i>	65 128		0	
○ <i>LUKOIL international Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0461926569) ставка купона 7.250%, дата погашения 05.11.2019г.</i>	352 192		367 800	
○ <i>LUKOIL international Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0554659671) ставка купона 6.125%, дата погашения 09.11.2020г.</i>	513 310		301 146	
○ <i>LUKOIL international Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0304274599) ставка купона 6.656%, дата погашения 07.06.2022г.</i>	166 790		301 146	
○ <i>Rosneft International Finance Limited в долларах США (ISIN XS0861981180) ставка купона 4.199%, дата погашения 06.03.2022г.</i>	355 352		120 223	
○ <i>Rosneft Finance S.A. в долларах США (ISIN XS0484209159) ставка купона 7.250%, дата погашения 02.02.2020г.</i>	660 394		0	
○ <i>Novatek Finance Limited в долларах США (ISIN XS0864383723) ставка купона 4.422%, дата погашения 13.12.2022г.</i>	58 253		59 713	
○ <i>Novatek Finance Limited в долларах США (ISIN XS0588433267) ставка купона 6.604%, дата погашения 03.02.2021г.</i>	1 182 580		0	
• Финансовые институты, всего, в т.ч.:	3 093 969	28,48	2 990 942	53,89
○ <i>VTB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0772509484) ставка купона 6.000%, дата погашения 12.04.2017г.</i>	0		375 118	
○ <i>VTB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0842078536) ставка купона 6.950%, дата погашения 17.10.2022г.</i>	422 422		432 793	
○ <i>Veb Finance в долларах США (ISIN XS0559800122) ставка купона 5.450%, дата погашения 22.11.2017г.</i>	118 810		123 365	
○ <i>Veb Finance в евро (ISIN XS0893212398)</i>	526 590		505 174	

ставка купона 4.032%, дата погашения 21.02.2023г.				
○ Veb Finance в долларах США (ISIN XS0993162683) ставка купона 5.942%, дата погашения 21.11.2023г.	346 980		354 774	
○ SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0935311240) ставка купона 5.250%, дата погашения 23.05.2023г.	580 148		591 301	
○ SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0799357354) ставка купона 5.180%, дата погашения 28.06.2019г.	178 474		184 846	
○ SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0638572973) ставка купона 5.717%, дата погашения 16.06.2021г.	509 671		0	
○ GPB Eurobond Finance PLC в долларах США (ISIN XS1040726587) ставка купона 4.960%, дата погашения 05.09.2019г.	410 874		423 571	
• Цветная металлургия, всего, в т.ч.:	2 031 728	18,70	134 727	2,43
○ MMC Finance Limited в долларах США (ISIN XS1298447019) (ставка купона 6,625%, дата погашения 14.10.2022г.)	264 917		134 727	
○ MMC Finance Limited в долларах США (ISIN XS0982861287) (ставка купона 5,550%, дата погашения 28.10.2020г.)	445 388		0	
○ MMC Finance Limited в долларах США (ISIN XS1589324075) (ставка купона 4,100%, дата погашения 11.04.2023г.)	416 951		0	
○ Steel Capital S.A. в долларах США (ISIN XS1567051443) (ставка купона 3,850%, дата погашения 27.08.2021г.)	603 484		0	
○ Steel Funding Limited в долларах США (ISIN XS1405775617) (ставка купона 4,500%, дата погашения 15.06.2023г.)	300 988		0	
• Горнодобывающая промышленность, всего, в т.ч.:	813 397	7,49	0	0
○ Alrosa Finance S.A. в долларах США (ISIN XS0555493203) (ставка купона 7,750%, дата погашения 03.11.2020г.)	813 397		0	
• Связь и телекоммуникация, всего, в т.ч.:	181 513	1,67	186 643	3,36
○ MTS International Funding Ltd в долларах США (ISIN XS0921331509) ставка купона 5.000%, дата погашения 30.05.2023г.	181 513		186 643	
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	10 864 642	100%	5 550 181	100%
Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0		0	
Объем чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 864 642		5 550 181	

Еврооблигации эмитентов стран ОЭСР представлены еврооблигациями, выпущенными компаниями специального назначения (SPV) в интересах компаний и финансовых институтов, зарегистрированных и ведущих деятельность в Российской Федерации.

Задержки платежей по ценным бумагам в отчетном периоде не было. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отнесены к 1 категории качества. Движения фактически сформированного резерва на возможные потери в течение отчетного периода не было.

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери:

Наименование эмитента, Идентификационный код ценной бумаги	2 квартал 2017		2016	
	Балансовая стоимость	текущая (справед- ливая) стоимость	Балансовая стоимость	текущая (справед- ливая) стоимость
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0504954347)	119 315	119 141	123 585	123 215
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0971721377)	121 563	120 339	125 291	125 127
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0971722342)	565 769	599 795	526 065	576 583
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0424860947)	583 389	578 919	614 046	614 120
Gaz Capital S.A. (ISIN XS0708813810)	65 128	638 71	0	0
Еврооблигации LUKOIL international Finance B.V. (ISIN XS0461926569)	352 192	352 612	367 800	366 750
Еврооблигации LUKOIL international Finance B.V. (ISIN XS0554659671)	513 310	512 531	301 146	301 098
Еврооблигации LUKOIL international Finance B.V. (ISIN XS0304274599)	166 790	166 134	0	0
Еврооблигации Rosneft International Finance Limited (ISIN XS0861981180)	355 352	354 772	120 223	121 636
Rosneft Finance S.A (ISIN XS0484209159)	660 394	644 770	0	0
Еврооблигации Novatek Finance Limited (ISIN XS0864383723)	58 253	60 365	59 713	60 431
Novatek Finance Limited (ISIN XS0588433267)	1 182 580	1 163 770	0	0
Еврооблигации VTB CAPITAL S.A. (ISIN XS0772509484)	0	0	375 118	375 358

Еврооблигации VTB CAPITAL S.A. (ISIN XS0842078536)	422 422	460 738	432 793	476 255
Еврооблигации Veb Finance (ISIN XS0559800122)	118 810	118 506	123 365	123 316
Еврооблигации Veb Finance (ISIN XS0893212398)	526 590	604 911	505 174	559 728
Еврооблигации Veb Finance (ISIN XS0993162683)	346 980	389 820	354 774	385 584
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0935311240)	580 148	645 997	591 301	641 187
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0799357354)	178 474	180 309	184 846	184 414
SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0638572973)	509 671	510 243	0	0
Еврооблигации GPB Eurobond Finance (ISIN XS1040726587)	410 874	412 709	423 571	425 847
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS1298447019)	264 917	265 417	134 727	137 254
MMC Finance Limited (ISIN XS0982861287)	445 388	442 401	0	0
MMC Finance Limited (ISIN XS1589324075)	416 951	412 713	0	0
Еврооблигации MTS International Funding Ltd (ISIN XS0921331509)	181 513	182 206	186 643	187 942
Alrosa Finance S.A. (ISIN XS0555493203)	813 397	802 216	0	0
Steel Capital S.A. в долларах США (ISIN XS1567051443)	603 484	598 507	0	0
Steel Funding Limited в долларах США (ISIN XS1405775617)	300 988	302 270	0	0
Итого стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения	10 864 642	11 065 982	5 550 181	5 785 845

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура статьи ст.10 ф.0409806 по состоянию на 01 июля 2017 года следующая:

	ИТОГО	Мебель и оборудование	Сейфы	Сооружение	Авто-транспорт	Прочие активы
Балансовая стоимость ОС на	22 081	17 053	1 548	845	2 635	х

начало года						
Поступление	5 566	2 889	-	-	2 677	х
Выбытие	1 596	31			1 565	х
Балансовая стоимость ОС на конец года	26 051	19 911	1 548	845	3 747	х
Накопленная амортизация	(13 963)	(12 256)	(470)	(65)	(1 172)	х
Остаток на конец года за вычетом амортизации	12 088	7 655	1 078	780	2 575	х
Нематериальные активы	15 516	-	-	-	-	15 516
Резерв	(219)	-	-	-	-	(219)
Склад (запасы)	54	-	-	-	-	54
Резерв	0	-	-	-	-	0
Итого имущества	27 439	7 655	1 078	780	2 575	15 351

Структура статьи **ст.10 ф.0409806** по состоянию на 01 января 2017 года следующая:

	ИТОГО	Мебель и оборудование	Сейфы	Сооружение	Авто-транспорт	Прочие активы
Балансовая стоимость ОС на начало года	18 889	14 706	1 548	-	2 635	-
Поступление	3 425	2 580		845		-
Выбытие	(233)	(233)		-		-
Балансовая стоимость ОС на конец года	22 081	17 053	1 548	845	2 635	-
Накопленная амортизация	(13 932)	(10 860)	(431)	(6)	(2 635)	-
Остаток на конец года за вычетом амортизации	8 149	6 193	1 117	839	0	-
Нематериальные активы	539	-	-	-	-	539
Резерв	(62)	-	-	-	-	(62)
Склад (запасы)	372	-	-	-	-	372
Резерв	0	-	-	-	-	0
Итого имущества	8 998	6 193	1 117	839	0	849

Все основные средства и имущество Банка используются в его основной деятельности.

Ограничений прав собственности на основные средства не имеется.

Во 2 квартале 2017 года и в 2016 году переоценка не производилась.

Во 2 квартале 2017 года фактические затраты Банка на сооружение (строительство) объектов основных средств отсутствовали.

Во 2 квартале 2017 года фактические затраты Банка в создание и приобретение нематериальных активов составили 13 463 тыс. руб.

В 2016 году фактические затраты Банка на сооружение (строительство) объектов основных средств составили 1 043 тыс. руб.

3.7. Прочие активы

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в разрезе видов активов (ст.12 ф.0409806) на 01 июля 2017 года:

	Сумма				Сумма просрочки	Резерв	Чистые активы
	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро			
Финансовые активы, всего, в т.ч.:	8 484	1 809	6 655	20	854	(1 305)	7 179
Незавершенные расчеты	126	126	0	0	0	0	126
Требования Банка по получению процентных доходов по сделкам РЕПО	49	0	49	0	0	0	49
Требования Банка по получению процентных доходов по ссудам юридических лиц	1 678	52	1 626	0	52	(554)	1 124
Требования по получению процентных доходов по ссудам физических лиц	965	965	0	0	542	(144)	821
Требования Банка по прочим операциям	655	655	0	0	260	(607)	48
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	5 011	11	4 980	20	0	0	5 011
Нефинансовые активы, всего, в т.ч.:	22 433	10 142	12 291	0	12 291	(16 592)	5 841
Авансы по фин. хоз. деятельности Банка	21 993	9 702	12 291	0	12 291	(16 592)	5 401
Расходы будущих периодов	440	440	0	0	0	0	440
ИТОГО	30 917	11 951	18 946	20	13 145	(17 897)	13 020

Информация о прочих активах и созданных резервах на 01 января 2017 года:

	Сумма				Сумма просрочки	Резерв	Чистые активы
	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро			
Финансовые активы, всего, в т.ч.:	83 666	67 486	16 180	0	906	8 978	74 688
Незавершенные расчеты	197	197	0	00	0	0	197
Требования Банка по получению процентных доходов по МБК	31 524	24 066	7 458	0	0	0	31 524
Требования Банка по получению процентных доходов по сделкам РЕПО	4 365	2 324	2 041	0	0	0	4 365
Требования по получению процентов, начисленных на остатки по кор. счетам	208	0	208	0	0	0	208
Требования Банка по получению процентных доходов по ссудам юридических лиц	15 344	13 477	1 867	0	52	(8 237)	7 107
Требования по получению процентных доходов по ссудам физических лиц	566	566	0	0	525	(50)	516
Требования Банка по прочим операциям	26 845	26 845	0	0	329	(691)	26 154
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	4 617	11	4 606	0	0	0	4 617
Нефинансовые активы, всего, в т.ч.:	20 028	7 410	12 618	0	12 618	(16 220)	3 808
Авансы по фин. хоз. деятельности Банка	19 408	6 790	12 618	0	12 618	(16 220)	3 188
Расходы будущих периодов	620	620	0	0	0	0	620
ИТОГО	103 694	74 896	28 798	0	13 524	(25 198)	78 496

3.8. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

ст. 15 ф.0409806	2квартал 2017	2016
Корреспондентские счета банков (счета ЛОРО), всего, из них:	750	751
• <i>Российской Федерации</i>	750	751
• <i>банков-нерезидентов</i>	0	0
Итого средств кредитных организаций	750	751

3.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

ст.16 ф.0409806	2 квартал 2017		2016	
	Сумма	Удельный вес, %	сумма	Удельный вес, %
Средства юридических лиц, в т.ч.:	23 827 413	78.15	18 135 232	78.73
• <i>Средства на расчетных счетах негосударственных организаций</i>	8 530 633	27.98	3 822 131	16.59
• <i>Срочные депозиты юридических лиц – резидентов</i>	11 475 457	37.64	10 472 302	45.47
• <i>Срочные депозиты юридических лиц – нерезидентов</i>	1 587 891	5.21	1 547 968	6.72
• <i>Субординированные займы</i>	2 233 432	7.32	2 292 831	9.95
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.:	6 558 114	21.51	4 826 046	20.95
• <i>Средства на текущих счетах (вклады до востребования)</i>	922 512	3.03	2 139 157	9.29
• <i>Средства индивидуальных предпринимателей</i>	55 337	0.18	66 645	0.29
• <i>Вклады (срочные депозиты) физических лиц резидентов</i>	5 571 107	18.27	2 610 842	11.33
• <i>Вклады (срочные депозиты) физических лиц-нерезидентов</i>	9 158	0.03	9 402	0.04
Расчеты по аккредитивам	49 277	0.16	72 847	0.32
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами	1 127	0.00	96	0.00
Незавершенные расчеты по счетам клиентов	55 020	0.18	0	0
Итого:	30 490 951	100.00	23 034 221	100.00

3.10. Выпущенные долговые обязательства

Информацию об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

В течение отчетного года банк совершал операции по выпуску и погашению собственных векселей. Банк не выпускал в 2017 и 2016 годах иных долговых ценных бумаг (облигации, еврооблигации, депозитные сертификаты).

Информация о выпущенных банком собственных векселях (ст.18 ф.0409806) на 01.07.2017 года:

Вид векселя и ставка	валюта	Срок векселя (дата размещения/ дата погашения)	ст.18 ф.0409806
Векселя (беспроцентные)	руб.	22.05.2017 / по предъявлении	5 131
Итого выпущенных долговых ценных бумаг			5 131

Информация о выпущенных банком собственных векселях (ст.18 ф.0409806) на 01.01.2017 года:

Вид векселя и ставка	валюта	Срок векселя (дата размещения/ дата погашения)	ст.18 ф.0409806
Векселя (процентные, ставка 10%)	руб.	17.08.2015 / по предъявлении, но не ранее 01.05.2017	15 000
Итого выпущенных долговых ценных бумаг			15 000

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 01 июля 2017 года и 01 января 2017 года.

Информацию об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

По состоянию на 01.07.2017 и на 01.01.2017 Банк не имеет выпущенных ценных бумаг и договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

Информацию об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя.

По состоянию на 01.07.2017 Банк выпустил векселей на сумму 5 131 тыс.руб. Начисленные проценты на отчетную дату составили 0 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2017 Банк выпустил векселей на сумму 15 000 тыс.руб. Начисленные проценты на отчетную дату составили 2 059 тыс.руб.

По состоянию на 01.07.2017 и на 01.01.2017 Банк не имеет неисполненных обязательств.

3.11. Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих обязательств, в разрезе видов обязательств (ст.21 ф.0409806):

	2 квартал 2017				2016			
	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро
Финансовые обязательства, всего, в т.ч.:	248 988	142 750	77 984	28 254	237 886	116 835	105 242	15 809
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам физ. лиц.	41 424	13 986	25 704	1 734	28 053	7 460	19 212	1 381
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам юр. лиц	206 873	128 073	52 280	26 520	180 779	80 356	86 006	14 417
Обязательства по прочим операциям	653	653	0	0	26 861	26 850	0	11
Суммы выяснения до	38	38	0	0	134	110	24	0
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	0	0	0	0	2 059	2 059	0	0
Нефинансовые обязательства, всего, в т.ч.:	12 002	12 002	0	0	17 686	17 686	0	0
Расчеты с бюджетом по налогам	1 375	1 375	0	0	1 528	1 528	0	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	7 392	7 392	0	0	6 371	6 371	0	0
Прочие расчеты по хозяйственным операциям	3 150	3 150	0	0	9 705	9 705	0	0
Резервы оценочные обязательства некредитного характера -	85	85	0	0	82	82	0	0
ИТОГО	260 990	154 752	77 984	28 254	255 572	134 521	105 242	15 809

3.12. Уставный капитал и эмиссионный доход

Структура уставного капитала его размер, информация о количестве акций и эмиссионном доходе (ст. 24 и 26 формы 0409806) приведена в таблице.

	Кол-во обыкновенных акций в обращении [тыс. штук]	Номинальная стоимость обыкновенных акций, тыс. руб.	Кол-во привилегированных акций в обращении [тыс. штук]	Номинальная стоимость привилегированных акций, тыс. руб.	Эмиссионный доход, тыс.руб.
на 01.01.2017г.	7 638	763 800	2	200	2 182 538
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0
на 01.07.2017г.	7 638	763 800	2	200	2 182 538

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка в течение отчетного периода не менялся и на 01.07.2017г. составляет 764 000 тыс. руб.

Все обыкновенные и привилегированные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию.

Акционеры Банка – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции пропорционально количеству принадлежащих им акций;
- получать дивиденды в размере, определяемом Общим собранием акционеров.

Акционеры Банка – владельцы привилегированных акций имеют право:

- получать дивиденды; в размере не менее 120 (ста двадцати) % годовых от номинальной стоимости привилегированной именной акции;
- участвовать в Общем собрании акционеров только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы привилегированных акций в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке имеют преимущественное право на распределяемую прибыль и активы Банка при его ликвидации.

Стоимость, выплачиваемая при ликвидации Банка (ликвидационная стоимость) по привилегированным именованным акциям, равна их номинальной стоимости и составляет 100 (сто) рублей за одну акцию.

Банк вправе размещать акции дополнительно к размещенным акциям в пределах объявленных акций. Количество, номинальная стоимость, категории (типы) объявленных акций: обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая в количестве не более 33 000 000 (тридцати трех миллионов) штук.

Для привлечения дополнительных средств Банк вправе выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги.

Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка производится по решению Совета директоров.

Банк не вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в его акции, посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

3.13. Резервный фонд

По состоянию на 01.07.2017г. резервный фонд составил 56 287 тыс. руб. (на 01.01.2017г. – 27 479 тыс. руб.), ст. 27 формы 0409806.

3.14. Внебалансовые обязательства

Информация по статье 36 «Безотзывные обязательства кредитной организации» (исключая информацию о срочных операциях (обязательства по SWAP-сделке) на сумму 7 249 425 тыс.руб. и о ценных бумагах, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе на сумму 734 551 тыс.руб.) и статье 37 «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» представлена в таблицах П-2.1 и П-2.2.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

За 2 квартал 2017 года Банком получена прибыль в размере 245 900 тыс.руб. За 2 квартал 2016 года прибыль составила 306 783 тыс.руб.

4.1. Процентные доходы и расходы

Статьи 1, 2, 3 ф.0409807	2 квартал 2017	2 квартал 2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность юридических и физических лиц (за исключением кредитных организаций)	279 871	348 915
Кредиты предоставленные кредитным организациям	20 759	59 977
Денежным средствам на счетах в кредитных организациях	120	0
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	272 103	54 808
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	158 575	98 477
Сделки РЕПО с Центральным контрагентом	77 832	0
Депозиты в Банке России	5 465	34 821
Итого процентных доходов	814 725	596 998
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(292 893)	(136 203)
Текущие/расчетные счета юридических лиц	(182 697)	(112 371)
Прочие привлеченные средства юридических лиц	(40 918)	(27 961)
Сделки РЕПО Центральным контрагентом	(9 173)	(0)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(497)	(776)
Срочные вклады физических лиц	(83 805)	(31 120)

Текущие/расчетные счета физических лиц	(21 976)	(7 892)
Итого процентных расходов	(631 959)	(316 323)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	182 766	280 675

4.2. Операции с ценными бумагами

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи:

Статья 8 ф. 0409807	2 квартал 2017	2 квартал 2016
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	21 069	0
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами прочих резидентов	11	0
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	(837)	0
Итого сальдо	20 243	0

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения:

Статья 9 ф. 0409807	2 квартал 2017	2 квартал 2016
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	0	0
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами нерезидентов	0	0
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами прочих ценных Российской Федерации	(140)	(140)
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами прочих ценных нерезидентов	(7 066)	(8 236)
Итого сальдо	(7 206)	(8 376)

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

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

	2 квартал 2017	2 квартал 2016	Изменение
Сумма курсовых разниц	251 874	139 666	112 208

Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты:

Статьи 10, 11 ф.0409807	2 квартал 2017	2 квартал 2016
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	1 993	1 270
Доходы от операций купли-продажи иностранной	3 665 202	3 240 591

валюты в безналичной форме		
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(534)	(1 124)
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(3 669 525)	(2 648 369)
Итого статья 10 ф. 0409807	(2 864)	592 368
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	12 413 545	32 124 375
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(12 158 807)	(32 577 077)
Итого статья 11 ф. 0409807	254 738	(452 702)
Итого	251 874	139 666

4.4. Комиссионные доходы и расходы

Статьи 14, 15 ф.0409807	2 квартал 2017	2 квартал 2016
Комиссионные доходы		
Доходы от открытие и ведение банковских счетов	5 726	4 794
Комиссия по расчетным операциям	9 324	730
Комиссия по кассовым операциям	4 414	9 481
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	870	449
Комиссия по операциям с валютными ценностями	3 050	15 156
Комиссия по выданным гарантиям	1 130	813
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	5 752	3 506
Прочие	149	148
Итого комиссионных доходов	30 415	35 077
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(6 768)	(3 608)
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	(1 124)	(20)
Комиссия за инкассацию	(1 968)	(1 628)
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(4 717)	(3 943)
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	(801)
Комиссия от осуществления переводов денежных средств (Western Union, Золотая корона)	(23)	(0)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(3 727)	(0)
Итого комиссионных расходов	(18 327)	(10 000)
Чистый комиссионный доход (расход)	12 088	25 077

4.5. Прочие операционные доходы

Статья 19 ф.0409807	2 квартал 2017	2 квартал 2016
Аренда сейфов, хранение ценностей	285	228
Списание кредиторской задолженности, излишки ден. наличности	174	29
Доверительное управление имуществом	11	1
Выбытие (реализация) основных средств	720	0
Прочие доходы (чековые книжки, вскрытие ИБС, досрочное расторжение депозитов, доходы прошлых лет)	2 804	89
Итого прочих операционных доходов	3 994	347

4.6. Операционные расходы

Статья 21 ф.0409807	2 квартал 2017	2 квартал 2016
Расходы на персонал	(39 809)	(32 891)
Амортизация основных средств	(1 784)	(1 442)
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества	(1 210)	(1 109)
Расходы на охрану, связь, аудит и информационные услуги	(5 709)	(3 593)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(5 274)	(2 272)
Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов	(6 247)	(2 329)
Арендная плата	(9 054)	(7 423)
Реклама	(226)	(13)
Другие организационные и управленческие расходы	(1 384)	(1 108)
Отчисления в фонды, связанные с оплатой труда	(11 449)	(9 686)
Командировочные и представительские расходы	(48)	(0)
Прочие (расходы будущих периодов, штрафы, пени, расходы по МБК)	(419)	(50)
Итого операционных расходов	(82 613)	(61 916)

Информация о вознаграждении работникам

В состав статьи 21 ф. 0409807 входят расходы на содержание персонала. Ниже представлены данные о вознаграждении работникам за 2 квартал 2017 и 2 квартал 2016 года:

	2 квартал 2017	2 квартал 2016
Расходы на оплату труда	(39 703)	(32 891)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	(11 449)	(9 686)
Другие расходы на содержание персонала	(106)	0
Итого	(51 258)	(42 577)

Информацию о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

Во 2 квартале 2017 года у Банка не было затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

4.7. Изменение резервов

В тысячах российских рублей	Резервы по ссудам и приравненной к ним задолженности	Резервы по % по ссудам и приравненной к ним задолженности	Резервы по прочим активам	Резервы по внебалансовым обязательствам	Итого
за 31 декабря 2016 года	931 167	23 738	1 460	32 536	988 901
Начислено	636 505	28 836	9 328	35 114	709 783
Восстановлено	697 777	36 751	8 649	54 256	797 433
Списано за счет резерва	0	0	61	0	61
за 30 июня 2017 года	869 895	15 823	2 078	13 394	901 190
Изменение в отчете о прибылях и убытках	61 272	7 915	-679	19 142	87 650
Изменение в балансе	61 272	7 915	-618	19 142	87 711

В 1 квартале 2017 года было списано за счет резерва:

- суммы неполученных доходов по РКО в связи закрытием расчетных счетов в размере 57 тыс.руб.

Во 2 квартале 2017 года было списано за счет резерва:

- суммы неполученных доходов по РКО в связи закрытием расчетных счетов в размере 4 тыс.руб.

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

Банк составляет расчеты по налогам за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

Расходы (доходы) по налогам включают следующие составляющие:

Статья 23 ф.0409807	2 квартал 2017	2 квартал 2016
НДС	(4 368)	(2 207)
Налог на имущество	(35)	(10)
Транспортный налог	(13)	(13)
Текущий налог на прибыль	(288 925)	(1 195)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	54 220	87 589
Итого начисленные (уплаченные) налоги	(239 121)	84 164

Процентная ставка по уплаченному налогу на прибыль составила 20% (за исключением купонного дохода по ОФЗ, по которому ставка составила 15%).

Ставки по налогам не менялись. Новые налоги в отчетном периоде не вводились.

4.9. Информация о выбытии объектов основных средств

Во 2 квартале 2017 года Банк получил доходы от реализации основных средств в размере 720 тыс.руб. В 2016 году Банк не получал и доходов (расходов) от выбытия основных средств. Списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний во 2 квартале 2017 года и в 2016 году не производилось.

Во 2 квартале 2017 года не было случаев:

- реструктуризации деятельности Банка и восстановления любых резервов по затратам
- выбытия инвестиций;
- прекращения деятельности;
- урегулирования судебных разбирательств.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808

5.1. Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

5.2. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

Требования к капиталу, установленные Федеральным Законом РФ от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в отчетном периоде Банком выполнены.

По состоянию на 01 июля 2017 года нормативы достаточности капитала выполнялись с запасом прочности:

Н1.1 – 13,3% при нормативном значении 4,5%;

Н1.2 – 13,3% при нормативном значении 6,0%;

Н1.0 – 21,8% при нормативном значении 8,0%;

5.3. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним представлена выше в п. 4.7 «Изменение резервов».

Расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановленные доходы по ним, признанные в течение отчетного периода в составе капитала у Банка отсутствуют.

5.4. Раскрытие коэффициента (показателя), рассчитываемого с участием значения регулятивного капитала, не являющегося обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России

Банк не рассчитывает коэффициенты (показатели) с участием значения регулятивного капитала, не являющийся обязательным нормативом или иным показателем.

5.5. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала).

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 946 538	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 946 538	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 946 538
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 493 195
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	30 491 701	X	X	X

	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 493 195
2.2.1	субординированные кредиты		2 233 432	из них: субординированные кредиты	X	2 233 432
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	27 439	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	12 238	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	12 238	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	12 238
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 059	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 059
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0

5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	31 252	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	33 206 286	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых	19	0

	организаций			организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Источники дополнительного капитала:

- Субординированный займ размером 20 млн. долларов США сроком на 7 лет (до 18.04.2022 года), согласованный в Банке России в апреле 2015 года.
- Субординированный займ размером 17,8 млн. долларов США сроком на 7 лет (до 18.10.2023 года), согласованный в Банке России в августе 2016 года.

6. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по отчетной форме 0409813

Обязательные нормативы в течении 2-го квартала 2017 года выполнялись.

Значение норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1) на 01.07.2017 года составило 13,3% (на 01.01.2017 года - 18,9%) при нормативном значении 4,5%.

Значение норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2) на 01.07.2017 года составило 13,3% (на 01.01.2017 года - 18,9%) при нормативном значении 6%.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1_0) на 01.07.2017 года составило 21,8% (на 01.01.2017 года - 33,9%) при нормативном значении 8%.

Значение норматива мгновенной ликвидности банка (Н2) на 01.07.2017 года составило 205,0% (на 01.01.2017 года - 181,5%) при нормативном значении 15%.

Значение норматива текущей ликвидности банка (Н3) на 01.07.2017 года составило 286,1% (на 01.01.2017 года - 173,4%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива долгосрочной ликвидности банка (Н4) на 01.07.2017 года составило 17,1% (на 01.01.2017 года - 18,9%) при нормативном значении 120%.

Значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 на 01.07.2017 года составило 19,9% (на 01.01.2017 года - 16,2%) при нормативном значении 25%.

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7) на 01.07.2017 года составило 222,9% (на 01.01.2017 года - 123,5%) при нормативном значении 800%.

Значения норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) на 01.07.2017 года составило 1,2% (на 01.01.2017 года – 1,1%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) на 01.07.2017 года составило 0,0% (на 01.01.2017 года – 0%) при нормативном значении 3%.

Значение норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) на 01.07.2017 года составили 0% (на 01.01.2017 года - 0%) при нормативном значении 25%.

Следующие нормативы банка изменился по состоянию на 01.07.2017 года по сравнению с данными на 01.01.2017 года, более чем на 10%:

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1_0) снизился на 12,2% в связи с ростом активов с повышенными коэффициентами риска.

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) вырос на 23,5% за счет роста величины высоколиквидных активов по сравнению с величиной обязательств по счетам до востребования.

Значение норматива текущей ликвидности банка (Н3) увеличилось на 112,7% за счет роста величины высоколиквидных и ликвидных активов и уменьшения величины обязательств сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней.

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7) увеличилось на 99,4% в связи увеличением требований к заемщикам, превышающих 5 процентов величины собственных средств банка.

В части расчета норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ)

Банк не входит в перечень Банков, на которые распространяются требования о соблюдении норматива краткосрочной ликвидности.

В части расчета показателя финансового рычага:

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.07.2017 года составил 11,1% (по состоянию на 01.01.2017 года – 12,8%). Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском по состоянию на 01.07.2017г. увеличилась по сравнению со значением на 01.01.2017г. и составила 35 041 315 тыс.руб. (27 508 788 тыс.руб. на 01.01.2017г.). В основном в структуре активов произошел рост вложений в ценные бумаги.

Снижение значения показателя финансового рычага на 01.07.2017 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2017 года составило 1,7%, что является несущественным.

Основные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, вызваны поправками, связанными с приведением к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера и исключением из статей бухгалтерского баланса сумм обязательных резервов.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по отчетной форме 0409814

Банк получил отток денежных средств от операционной деятельности, за счет отрицательной разницы между доходами/расходами от операций с иностранной валютой,

и процентными доходами, и расходами, всего в сумме 790 655 тыс. руб. (ст.1.1).

Банк получил приток денежных средств от операционных активов и обязательств в основном за счет притока денежных средств на счета клиентов банка и погашением кредиторами ссудной задолженности, всего в сумме 14 460 606 тыс. руб. (ст.1.2).

Банк производил операции с ценными бумагами, относящимися к категории "имеющиеся в наличии для продажи" (покупка и продажа ценных бумаг) суммарный отток, связанный с этими операциями составил 9 298 739 тыс. руб. (ст.2.1).

Приток денежных средств от реализации ценных бумаг "имеющиеся в наличии для продажи" составил 3 560 766 тыс. руб. (ст.2.2).

Банк производил операции с ценными бумагами, относящимися к категории "удерживаемые до погашения" (покупка ценных бумаг, гашение купона). Суммарный отток по ценным бумагам «до погашения» составил 5 360 542 тыс. руб. (ст.2.3).

Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" составила 353 906 тыс. руб. (ст.2.4).

Приобретение основных средств - отток в сумме 20 225 тыс. руб. (ст.2.5).

Реализация основных средств - приток в сумме 720 тыс. руб. (ст.2.6).

Во 2 квартале 2017 года были выплачены дивиденды акционерам банка. Отток составил 200 050 тыс. руб. (ст.3.4).

Влияние официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю (падение курса иностранных валют) дало приток в размере 141 125 тыс. руб. (ст.4).

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

Банк не имеет остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования (за исключением денежных средств перечисленных в фонд обязательных резервов).

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

У Банка не было инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

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

У Банка нет неиспользованных кредитных средств.

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

Движение денежных средств происходило преимущественно в Санкт-Петербурге и Ленинградской области.

8. Информация о принимаемых Банком рисках

8.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитного риска, рыночного риска (включает фондовый, валютный и процентный риски), процентного риска (процентного риска банковской книги), риска ликвидности, риска концентрации, операционного риска (в т. ч. правового риска), регуляторного риска и риска потери деловой репутации.

Значимыми видами рисков, которым подвержена деятельность Банка в соответствии с его бизнес-моделью, являются:

- а) кредитный риск, присущий, в частности, таким банковским операциям, как:
 - кредитование, включая межбанковское кредитование;
 - документарные операции (гарантии, аккредитивы);
 - вложения в долговые ценные бумаги;
 - размещение средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях;
- б) рыночный риск, возникающий при наличии открытых позиций по иностранным валютам, а также при осуществлении вложений в ценные бумаги;
- в) процентный риск, источником которого являются открытые позиции, формируемые активами и пассивами, подверженными риску изменения процентной ставки;
- г) риск ликвидности, возникающий при проведении Банком операций, связанных с движением денежных средств, в результате несоответствия (несовпадения) сроков погашения по финансовым активам (требованиям) и обязательствам;
- д) операционный риск, присущий всем банковским продуктам, направлениям деятельности, внутренним процессам и системам Банка;
- е) риск концентрации, возникающий в связи с наличием концентрации в размещениях, несущих риск (на крупнейших контрагентах, по видам экономической деятельности и по географическим зонам), а также в источниках ликвидности. В Банке функционирует система управления рисками и капиталом, соответствующая требованиям Указания Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У.

Основные цели управления рисками как составной части процесса управления Банком состоят в обеспечении непрерывности деятельности Банка, обеспечении устойчивого развития Банка в рамках реализации принятой стратегии, защита интересов акционеров, клиентов, кредиторов и контрагентов Банка.

В Банке действует многоуровневая система принятия решений, позволяющая своевременно и в полной мере идентифицировать, анализировать и оценивать риски, присущие деятельности Банка, а также предотвращать принятие отдельных видов рисков и (или) ограничивать объем принимаемых рисков посредством системы лимитов и ограничений. Подразделения Банка, непосредственно осуществляющие банковские операции и иные сделки, обязаны в рамках своей компетенции провести анализ источников рисков, возникающих в их деятельности, и потенциальных последствий реализации таких рисков, а также осуществлять меры по оптимизации уровня принимаемых рисков в соответствии с методами и процедурами, установленными в Банке.

В Банке функционирует Служба управления рисками – подразделение, ответственное за координацию управления банковскими рисками и выполняющее обязанности по проведению на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработке новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня принимаемых Банком рисков.

Информация об уровне значимых рисков, которым подвержена деятельность Банка, предоставляется Службой управления рисками в форме отчетов Правлению (на ежемесячной основе) и Совету Директоров (на ежеквартальной основе). Указанные отчеты содержат информацию об объеме значимых рисков, принятых Банком, об использовании установленных лимитов и соблюдении иных ограничений и плановых показателей, о размере капитала Банка и результатах оценки достаточности капитала Банка, о выполнении обязательных нормативов, информацию о результатах стресс-тестирования и иную существенную информацию.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, соответствующими требованиям нормативных актов Банка России.

Совет Директоров Банка определяет стратегию управления рисками и капиталом

Банка и порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками, а также осуществляет контроль за реализацией указанного порядка и за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

Правление обеспечивает условия для выполнения стратегии управления рисками и капиталом Банка и организует процессы управления рисками и достаточностью капитала Банка. В Банке создан также Кредитный комитет – коллегиальный орган, ответственный за управление кредитными рисками (за исключением кредитных рисков, управление которыми в соответствии с Уставом Банка отнесено к полномочиям Совета Директоров и Правления).

Контроль за системой управления рисками осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка: Совет Директоров, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками, подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с их полномочиями.

Система минимизации принимаемых Банком рисков включает в себя следующие процедуры:

- устанавливаются качественные ограничения (состав применяемых инструментов, срок операций, перечень договорных условий и др.) и количественные ограничения по банковским операциям и сделкам, а также порядок пересмотра таких ограничений;

- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и правилами делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, используется механизм принятия коллегиальных решений (Правление Банка, Совет Директоров Банка, Кредитный комитет).

По информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации, Банк раскрывает сведения общего характера.

К информации являющейся коммерческой тайной и конфиденциальной информацией относятся, в частности, следующие сведения:

- Финансовые, экономические, организационные, технические и другие сведения, в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в банковской сфере, а также сведения о способах осуществления банковской и другой разрешенной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которых установлен Режим коммерческой тайны в соответствии с Федеральным законом от 29 июля 2004 года № 98-ФЗ «О коммерческой тайне»;
- Персональные данные – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных). Необходимость охраны конфиденциальности этой информации определяется на основании Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- Банковская тайна – сведения об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов. Необходимость охраны конфиденциальности этой информации определяется на основании Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
- Инсайдерская информация – точная и конкретная информация, которая не была

распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов, одной или нескольких управляющих компаний, одного или нескольких хозяйствующих субъектов, либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и/или товаров) и которая относится к информации, включенной в перечень инсайдерской информации. Исчерпывающий перечень информации, относящейся к инсайдерской информации, утверждается нормативным актом Банка России. Перечень инсайдерской информации Банка раскрывается на официальном сайте Банка в сети Интернет. Необходимость охраны конфиденциальности этой информации определяется на основании Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

- Информация, защищаемая при переводах денежных средств, в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- Иные сведения, являющиеся коммерческой (банковской) тайной и/или конфиденциальной информацией в соответствии с внутренними документами Банковской группы.

Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных 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 их обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена

У Банка подписаны соглашения с Банком России о возможности использования следующих инструментов залогового рефинансирования:

- кредиты овернайт и внутрисуточные кредиты;
- ломбардные кредиты.

Во 2 квартале 2017 года Банк не использовал инструменты залогового рефинансирования Банка России.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	5 797 648	0	33 322 221	13 572 397
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0

	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	5 797 648	0	16 751 651	13 572 397
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	57 548	38 696
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	57 548	38 696
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	9 397 180	7 686 190
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	9 397 180	7 686 190
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	8 586 762	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 952 911	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 024 470	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	727 592	0
8	Основные средства	0	0	25 039	0
9	Прочие активы	0	0	2 640 296	0

Влияние модели привлечения средств на размер и виды обремененных активов кредитной организации

В целях получения внутрисдневного овердрафта могут использоваться долговые ценные бумаги из инвестиционного портфеля, удерживаемого до погашения.

В целях получения ломбардного кредита могут использоваться долговые ценные бумаги из инвестиционного портфеля, удерживаемого до погашения и долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

8.2. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, представляющему собой возможность (вероятность) возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами и заемщиками финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Банк ограничивает объем принимаемого кредитного риска, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также лимиты на вложения в ценные бумаги эмитента или группы связанных эмитентов. Указанные лимиты устанавливаются Кредитным комитетом Банка, Правлением Банка либо Советом директоров в соответствии с компетенцией, определенной законодательством и учредительными документами Банка. Заседания Совета Директоров, Правления Банка и Кредитного Комитета проводятся по мере необходимости.

Помимо утверждения кредитных лимитов по кредитным операциям управление кредитным риском также осуществляется путем принятия залога и поручительств от организаций и физических лиц.

Учитывая консервативный подход Банка к принятию кредитных рисков, Банк отдает предпочтение обеспеченным видам кредитования. Наличие обеспечения, соответствующего требованиям Банка, и его достаточность учитывается при принятии решения о предоставлении или непредоставлении кредита, а также при определении стоимостных условий кредитных сделок.

В качестве залога по кредитам Банком принимаются преимущественно объекты недвижимости, основные средства, собственные векселя Банка или других банков, также товары в обороте при неснижаемом их остатке, гарантирующем возврат кредита при потере заемщиком платежеспособности, другое движимое имущество. Другими видами обеспечения по кредитным операциям являются гарантийные депозиты, акции, участие в уставных капиталах, поручительства и гарантии юридических и физических лиц.

При рассмотрении Банком предлагаемого клиентами обеспечения Банк учитывает ликвидность обеспечения, достаточность его стоимости, а также остаточные риски по обеспечению. При оценке достаточности залога учитывается стоимость предмета залога, скорректированная на сумму расходов Банка, связанную с реализацией такого обеспечения. Величина залогового дисконта зависит как от типа обеспечения, так и от других факторов, влияющих на возможность без потерь и в минимальные сроки обеспечить возвратность кредита, а также покрыть другие обязательства Заемщика перед Банком.

Для оценки предмета залога применяются два подхода - внешний и внутренний. Внешняя оценка проводится оценочной организацией или оценщиком однократно для принятия решения возможности кредитования. Период между датой проведения оценки и датой заключения соответствующего договора залога не должен превышать 6 месяцев. Оценка предмета залога может осуществляться также сотрудниками Банка, за исключением случаев, когда согласно законодательству РФ внешняя оценка обязательна. Внутренняя оценка представляет собой экспертизу подготовленных независимыми оценщиками отчетов об оценке имущества, рассматриваемого в качестве залогового обеспечения в рамках поступающих в отдел заявок от юридических и физических лиц и

самостоятельную оценку имущественных активов, по рассматриваемым кредитным заявкам, в т. ч. объектов недвижимого и движимого имущества, имущественных прав, акций, долей и др. Возможно принятие имущества в залог по балансовой стоимости (кроме случаев, когда наличие отчета об оценке обязательно в соответствии с требованиями законодательства РФ). Балансовая стоимость в данном случае также проверяется сотрудником Банка.

Все виды залогового обеспечения подлежат обязательному мониторингу – контролю за наличием, количеством, стоимостью, соблюдением залогодателем условий хранения (содержания), эксплуатации, содержания и обеспечения сохранности заложенного имущества, а также иных параметров имущества. Мониторинг залогового обеспечения осуществляется с целью снижения рисков его возможной утраты. Мониторинг включает в себя ежеквартальное составление заключений об изменении справедливой стоимости всех видов залогового обеспечения, а также плановое проведение осмотра заложенного имущества (с периодичностью, зависящей от типа принимаемого обеспечения).

Информация о залоговой стоимости обеспечения в разрезе видов обеспечения и категорий качества обеспечения приведена в таблице ниже.

Вид обеспечения	Категория качества обеспечения		
	I	II	III
Залог недвижимого имущества	0	4 590 192	460 891
Залог движимого имущества	0	1 314	10 897
Залог долей в уставном капитале	0	0	0
Залог собственных векселей Банка	0	0	0
Поручительство физических лиц и юридических лиц	0	0	8 147 248
Залог имущественных прав	0	0	581 670
Залог прав требований	0	0	253 063
ИТОГО:	0	4 591 506	9 453 770

Информация о справедливой стоимости обеспечения, используемой для корректировки расчетного резерва, приведена в таблице ниже.

Вид обеспечения	Категория качества обеспечения	
	I	II
Залог недвижимого имущества	0	4 494 698
Залог движимого имущества	0	1 314
Залог долей в уставном капитале	0	0
Залог собственных векселей Банка	0	0
Поручительство физических лиц и юридических лиц	0	
Залог имущественных прав	0	
Залог прав требований	0	
ИТОГО:	0	4 496 012

В связи с тем, что преобладающим типом принимаемого Банком обеспечения является недвижимое имущество, Банк подвержен риску концентрации, заключающемся в возможном обесценении принятых залогов в случае ухудшения ситуации на рынке недвижимости. В целях смягчения указанного риска Банком проводится регулярная оценка ликвидности залогового имущества, а также мониторинг ситуации на

региональном рынке недвижимости в разрезе каждого из типов имущества.

В целях мониторинга кредитного риска осуществляется постоянный контроль за финансовым положением заёмщиков, эмитентов и контрагентов на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью анализируется и доводится до сведения Правления Банка. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками по предоставленным кредитам. Правление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

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

Требования к капиталу на покрытие кредитного риска определяются в соответствии со стандартизированным подходом.

Данные о совокупном объеме кредитного риска:

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, на 01.07.2017, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, на 01.01.2017, тыс. руб.	Максимальное значение за отчетный период	Минимальное значение за отчетный период	Среднее значение за отчетный период
Балансовые активы	24 493 166	16 610 129	24 493 166	16 610 129	21 201 343
Обязательства кредитного характера	314 226	273 259	381 182	273 259	322 889
Производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0

Кредитный риск Банка на 01.07.2017 и на 01.01.2017 сконцентрирован в Российской Федерации. Размещения нерезидентам, несущие кредитный риск, представлены вложениями в еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения (SPV) в интересах компаний и финансовых институтов, бизнес-риски которых сконцентрированы в Российской Федерации. По оценке руководства Банка, указанная географическая концентрация не оказывает существенного негативного влияния на деятельность Банка.

Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется в рамках мер по управлению кредитным риском по операциям на финансовых рынках. При установлении лимитов и иных ограничений по сделкам на финансовых рынках с контрагентами Банк использует подходы к оценке рисков, определенные в собственных методиках, при условии соблюдения обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №139-И «Об обязательных нормативах банков».

С целью минимизации кредитного риска по операциям РЕПО Банк придерживается политики проведения операций РЕПО только с Центральным Контрагентом, при этом список ценных бумаг, принимаемых в качестве обеспечения по таким сделкам, дополнительно ограничивается долговыми ценными бумагами эмитентов высокого кредитного качества.

Банк не осуществляет операций с производными финансовыми инструментами, за исключением краткосрочных производных финансовых инструментов, базисным активом по которым является иностранная валюта. Контрагентами по таким операциям выступают крупные российские кредитные организации.

По оценке руководства Банка, учитывая модель бизнеса Банка, кредитный риск контрагента не является значимым.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, предназначенных для торговли (далее – торговый портфель). Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

В качестве торгового портфеля рассматриваются долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и производные финансовые инструменты.

Информация об объемах вложений в инструменты торгового портфеля раскрыта в пункте 5.4 настоящей Пояснительной информации.

Инструменты торгового портфеля переоцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

Требования к капиталу в отношении рыночного риска Банк определяет в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением ЦБ РФ № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Информация об объеме и структуре требований к капиталу приведена в таблице ниже.

Наименование показателя	На 01.07.2017, тыс. руб.	На 01.01.2017, тыс. руб.
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	1 960 236	162 212
• процентный риск	132 773	937
• фондовый риск	0	0
• валютный риск	24 045	12 040
• товарный риск	0	0

Банк устанавливает лимиты и качественные ограничения в отношении объема принимаемого риска по операциям с финансовыми инструментами, на регулярной основе пересматривает их контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих ожидаемые значения, в случае более существенных изменений на рынке.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риска и доходности операций с финансовыми инструментами, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Для расчета стоимостной меры рыночного риска при установлении лимитов на

операции с финансовыми инструментами в Банке используются внутренние методики, основанные VaR (Value at Risk) методологии, которые позволяют оценить предельный вероятностный уровень потерь по портфелю с заданной степенью достоверности в течение расчетного периода.

Оценкой рыночного риска по торговому портфелю ценных бумаг Банка является показатель VaR. Показатель VaR рассчитывается методом исторического моделирования, при проведении расчета используется доверительный интервал 99,0%, горизонт расчета – 10 торговых дней, глубина ретроспективы – 252 дня.

Информация о значениях показателя VaR торгового портфеля Банка (в расчет стоимости портфеля включены только ценные бумаги, несущие рыночный риск):

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Совокупный торговый портфель ценных бумаг, тыс. руб.	9 185 351	3 028 987
VaR торгового портфеля ценных бумаг, тыс. руб.	78 225	17 177

Учитывая, что торговый портфель ценных бумаг у Банка носит достаточно постоянный характер, подверженность Банка рыночному риску не ограничена ближайшими 10 торговыми днями. В таблице ниже представлена подверженность Банка рыночному риску по состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года, если бы состав торгового портфеля был бы неизменным в течение всего года.

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Увеличение котировок по всем долговым ценным бумагам торгового портфеля на 15%, тыс. руб.	1 377 803	454 348
Снижение котировок по всем долговым ценным бумагам торгового портфеля на 15%, тыс. руб.	(1 377 803)	(454 348)

Валютный риск

Валютный риск – возможность (вероятность) возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) от неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. **В Приложении в Таблице №П-3.1. и Таблице №П-3.2.** представлен отчет об открытых валютных позициях Банка на отчетную дату и отчетную дату прошлого года.

В отчетном периоде Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте, осуществлял вложения в ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, и привлекал средства в иностранной валюте.

Регулирование валютного риска осуществляется Казначейством в рамках текущего контроля за открытой валютной позицией (ОВП) Банка с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России.

Операционный риск

Операционный риск - это возможность (вероятность) возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других

систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Система управления операционным риском интегрирована в бизнес-процессы Банка, действует на постоянной и системной основе и включает меры по выявлению, оценке, снижению вероятности наступления рисков событий или обстоятельств, предупреждению и минимизации возможных потерь.

В целях снижения операционного риска реализуются, в частности, следующие меры:

- во внутренних нормативных и распорядительных документах установлены детальные требования и инструкции по проведению операций, внутренние нормативные документы своевременно актуализируются (в т. ч. при изменении законодательства РФ, нормативных актов надзорных органов);
- разделение полномочий и прав при принятии решений;
- разграничение доступа к информации, отдельным операциям и материальным активам Банка;
- своевременное выявление операционного риска, в том числе через процедуры самооценки операционного риска подразделениями, а также процедуры внутреннего контроля и аудита;
- обучение и регулярное повышение квалификации персонала;
- анализ информации о случаях реализации операционного риска внутри Банка и во внешней среде (в других организациях) в целях совершенствования процессов и недопущения реализации аналогичных событий.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, соответствующий расчету размера операционного риска, изложенному в Положении Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Требования к капиталу определяются в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Наименование показателя	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Операционный риск, всего, в том числе:	204 792	127 836
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 365 279	852 237
чистые процентные доходы	531 561	455 184
чистые непроцентные доходы	833 718	397 053

Риск инвестиций в долговые инструменты

Риск инвестиций в долговые инструменты включает кредитный риск по эмитенту ценной бумаги и рыночный риск по финансовому инструменту.

Объем и структура вложений в долговые ценные бумаги раскрыты в пунктах 3.4 и 3.5 настоящей Пояснительной информации.

Банк реализует консервативную политику управления кредитным риском по вложениям в долговые ценные бумаги. На 01.07.2017 98% совокупного объема вложений в долговые ценные бумаги было представлено вложениями в ценные бумаги эмитентов с международными кредитными рейтингами на уровне не ниже «ВВ» по рейтинговой шкале агентств S&P Global Ratings и Fitch Ratings и не ниже «Ba2» по рейтинговой шкале агентства Moody's.

В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости долговых ценных бумаг в портфеле Банка, отнесенных к категории имеющих в наличии для

продажи, на основании сценария изменений в купонных ставках на следующий календарный год, при условии, что другие переменные остались бы неизменными.

	Изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи
Рост процентных ставок на 100 базисных пунктов, в т. ч.:	-280 703
• облигации федерального займа (ОФЗ)	-234 442
• облигации корпоративных эмитентов	-46 261
Снижение процентных ставок на 100 базисных пунктов, в т. ч.:	280 703
• облигации федерального займа (ОФЗ)	234 442
• облигации корпоративных эмитентов	46 261

Риск инвестиций в долевыe инструменты

В рамках консервативной стратегии инвестирования в ценные бумаги Банк воздерживается от инвестиций в долевыe ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах).

Процентный риск

Процентный риск – возможность (вероятность) возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

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

Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления риском Правление Банка утверждает базовые процентные ставки по привлеченным ресурсам, утверждает базовые процентные ставки в процессе размещения средств в кредиты, определяет источники и сроки привлечения ресурсов с учетом необходимости минимизации процентного риска. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Источником процентного риска являются открытые позиции, формируемые активами и пассивами, подверженные риску изменения процентной ставки. Расчет открытых позиций производится исходя из срока пересмотра процентной ставки по ним. Срок до пересмотра процентной ставки процентного инструмента определяется периодом от отчетной даты до даты изменения процентной ставки.

В целях оценки процентного риска на ежемесячной основе осуществляется анализ чувствительности чистого процентного дохода к изменению общего уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов.

об основных допущениях, используемых для оценки риска (допущения о досрочном погашении кредитов, поведении инвесторов в отношении депозитов, не имеющих фиксированных сроков погашения и так далее);

В таблице ниже приведена оценка влияния реализации процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2017 года:

Валюта	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при росте общего уровня процентных ставок на 200 б. п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при снижении общего уровня процентных ставок на 200 б. п.
Российский рубль	-75 136	75 136
Доллар США	21 096	-21 096
Евро	-146 087	146 087
Итого	-200 122	200 122

Риск ликвидности

Риск ликвидности – возможность (вероятность) возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате возможной несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением 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.

Банк предпринимает меры по поддержанию устойчивой базы фондирования, состоящую преимущественно из привлеченных средств клиентов, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов (включая активы, которые Банк может использовать в качестве обеспечения для привлечения средств) для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление рисков ликвидности заключается, в частности, в реализации следующих мер:

- прогнозирование денежных потоков (анализе объема ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения);
- обеспечение доступа к различным источникам финансирования (в т. ч. за счет расширения клиентской базы, заключения соглашений с кредитными организациями, формирования портфеля ценных бумаг, используемых для привлечения средств по соглашениям РЕПО);
- планирования деятельности на случай возникновения проблем с финансированием;
- осуществления контроля за соблюдением обязательных нормативов ликвидности (в соответствии с требованиями Банка России) на ежедневной основе.

Анализ рисков ликвидности осуществляет Планово-экономическое Управление. Правление Банка на основании информации, получаемой от Планово-экономического Управления, обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных денежных и кредитных

ресурсов, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности.

Планово-экономическое Управление контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Служба управления рисками на регулярной основе проводит стресс-тестирование риска ликвидности при сценариях, охватывающих неблагоприятные рыночные условия.

Банк осуществляет анализ финансовых обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. При проведении анализа все суммы к выплатам и получению являются фиксированными в соответствии с условиями договоров, заключенных Банком. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату. Средства клиентов отражаются в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. Учитывая исторические данные, указывающие на стабильность объемов привлечения Банком средств физических лиц, а также диверсификацию средств физических лиц по клиентам, Банк использует допущение о том, что до истечения договорных сроков указанные средства не будут востребованы.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Требования по ликвидности в отношении выданных Банком гарантий соизмеримы с суммой соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

9. Информация об управлении капиталом

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации

Управление капиталом Банка является неотъемлемой частью процесса управления Банком. Цели управления капиталом Банка состоят в следующем:

- обеспечение непрерывности деятельности Банка;
- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития Банка;
- защита интересов акционеров, клиентов, кредиторов и контрагентов Банка;
- усиление конкурентных преимуществ Банка;
- поддержание обоснованной репутации устойчивого Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков.

Процедуры управления капиталом Банка включают прогнозирование объема капитала и значений нормативов достаточности капитала на долгосрочный период (в соответствии со стратегическими задачами) и на краткосрочный период, управление активами и пассивами Банка для поддержания приемлемой нагрузки на капитал Банка, а также ежедневный контроль за соблюдением обязательных нормативов достаточности капитала.

Меры по управлению капиталом Банка на ежедневной основе реализует Правление Банка. Совет Директоров на регулярной основе получает информацию об объеме и уровне достаточности капитала Банка. Совет Директоров принимает решения о выплате дивидендов или реинвестировании прибыли и при необходимости (в частности, при расширении операций Банка) принимает решения о необходимости привлечения Банком

дополнительного капитала.

В соответствии со стратегией развития Банк реализует консервативный подход в управлении капиталом и поддерживает существенный буфер капитала. Значения обязательных нормативов достаточности капитала существенно превышают минимальные значения, установленные Банком России.

	Минимально требуемое значение	01.07.2017	01.01.2017
Норматив Н1.0	4,50%	21,75%	33,97%
Норматив Н1.1	6,00%	13,25%	18,80%
Норматив Н1.2	8,00%	13,25%	18,80%

Информация об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом

Уровни капитала	Величина капитала, тыс.руб.		Изменение за отчетный период, в тыс.руб.	Динамика в %
	01.07.2017	01.01.2017		
Основной капитал, всего: в т.ч.:	3 885 802	3 524 810	360 992	X
• Базовый капитал	3 885 802	3 524 810	360 992	X
• Добавочный капитал	0	0	0	X
Дополнительный капитал	2 493 195	2 801 971	-308 776	X
Итого капитал:	6 378 997	6 326 781	52 216	0,83

В отчетном периоде изменения капитала составило 0,83%, что является не существенным по мнению Банка.

Достигнутый размер капитала по оценке Банка на данном этапе является достаточным для эффективной работы и дальнейшего развития.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода, и соответствующая сумма на долю участия:

На годовом общем собрании акционеров банка было принято решение о выплате дивидендов по итогам 2016 года в сумме 200 050 тыс.руб. (Протокол № 74 от 18.05.2017г.).

Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах:

Кумулятивные привилегированные акции Банк не выпускал. Непризнанных дивидендов нет.

10. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований

Банк во 2 квартале 2017 года не совершал и не планирует в ближайшее время сделок по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

11. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

По состоянию на 01.07.2017 год Банк не размещал публично ценные бумаги.

12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	10 057 996	4 775 240
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	10 057 996	4 775 240
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 598 610	1 558 871
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 587 891	1 547 968
4.3	физических лиц - нерезидентов	10 719	10 903

Председатель правления

Марихина В.В.

Зам. Главного бухгалтера

Гергель А.М.

М.П.



Таблица П-1 Информация о концентрации предоставленных кредитов юридическим (за исключение Банков, НКЦ и Биржи) и физическим лицам, в разрезе географических зон и видов экономической деятельности заемщиков

Номер строки	Наименование показателя	Территория места нахождения заемщика	Объем предоставленных кредитов		Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам				Доля в общем кол-ве отчетный год	Доля в общем кол-ве прошлый год
			за 2 кв. 2017г.	в 2016г.	на 01.07.17г.	на 01.01.17г.	на 01.07.17г. в том числе просроченная			
			Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	Сумма		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Предоставлено кредитов, всего в том числе:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	1 779 715	4 874 981	4 954 991	4 842 696	167 857	165 871	X	X
2	Юридическим лицам, в том числе по видам экономической деятельности:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл., Республика Татарстан	1 317 234	4 306 961	3 993 146	4 122 474	19 025	14 950	81%	85%
2.1	производство пищевых продуктов	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	23 677	25 000	88 195	71 925	7 908	7 908	2%	2%
2.2	обрабатывающие производства	Санкт-Петербург	29 950	3 000	10 001	29 470	0	0	0%	1%
2.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	650 404	725 216	272 993	275 798	0	42	7%	7%
2.4	строительство	Санкт-Петербург, Республика Татарстан	280 000	516 207	722 147	455 475	7 000	7 000	18%	11%
2.5	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	Санкт-Петербург	189 367	2 187 495	143 770	190 727	0	0	4%	5%
2.6	транспорт и связь	Санкт-Петербург	26 352	0	26 352	0	0	0	1%	0%
2.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	6 659	697 751	2 023 731	2 714 895	0	0	51%	66%
2.8	прочие виды деятельности	Санкт-Петербург	110 825	152 292	705 957	384 184	4 117	0	18%	9%
	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл., Республика Татарстан	531 466	1 621 868	3 091 630	2 942 285	271 001	14 950	77%	71%
	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям	Санкт-Петербург	0	0	0	0	0	0	0%	0%
3	Физическим лицам, из них:	Санкт-Петербург, Москва, Ленинградская обл., Оренбургская обл., Республика Татарстан	462 481	568 020	961 845	720 222	148 832	150 921	19%	15%

Справочно:

Просрочка по отношению к общей сумме выданных кредитов: на 01.01.2017г. 3.43%
на 01.07.2017г. 3.39%

Таблица П-3.1 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.07.2017г.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный итого	по категориям качества				
											II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	469 786	11 921	366 515	91 350	0	0	23 965	9 158	9 158	3 370	5 788	0	0	
1.1	со сроком более 1 года	176 961	1 340	125 771	49 850	0	0	12 821	3 625	3 625	1 171	2 454	0	0	
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	49 277	49 277	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	244 378	235 562	5 064	0	0	3 752	3 803	3 803	3 803	51	0	0	3 752	
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.2	в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	15 030	6 214	5 064	0	0	3 752	3 803	3 803	3 803	51	0	0	3 752	
3.3	в рамках Федерального закона № 311-ФЗ	5 131	5 131	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.4	в рамках Налогового кодекса Российской Федерации	224 217	224 217	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Условные обязательства кредитного характера, всего (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5), в том числе:	763 441	296 760	371 579	91 350	0	3 752	27 768	12 961	12 961	3 421	5 788	0	3 752	
4.1	со сроком более 1 года (сумма строк 1.1, 2.1, 3.1, 4.1, 5.1)	176 961	1 340	125 771	49 850	0	0	12 821	3 625	3 625	1 171	2 454	0	0	
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	28 874	0	28 874	0	0	0	433	433	433	433	0	0	0	
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	28 874	0	28 874	0	0	0	433	433	433	433	0	0	0	

Таблица П-3.2 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.01.2017г.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный итого	по категориям качества				
											II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	528 197	7 848	373 999	131 350	15 000	0	51 635	31 556	31 556	11 278	11 803	8 475	0	
1.1	со сроком более 1 года	271 500	550	139 600	131 350	0	0	33 247	13 464	13 464	1 661	11 803	0	0	
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	72 847	72 847	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	213 920	192 688	19 792	1 440	0	0	737	587	587	126	461	0	0	
3.1	со сроком более 1 года	4 518	3 748	770	0	0	0	8	8	8	8	0	0	0	
4	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2), в том числе:	814 964	273 383	393 791	132 790	15 000	0	52 372	32 143	32 143	11 404	12 264	8 475	0	
4.1	со сроком более 1 года (стр.1+стр.2)	276 018	4 298	140 370	131 350	0	0	33 255	13 472	13 472	1 669	11 803	0	0	
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	26 195	0	26 195	0	0	0	393	393	393	393	0	0	0	
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	26 195	0	26 195	0	0	0	393	393	393	393	0	0	0	

Таблица П-3.1 ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЯХ по состоянию на 01.01.2017г.

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		Балансовая	"spot"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, в том числе залога		всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1	ЮАНЬ	10.15					10.1500			10.1500	8.72824	88.5916	0.0000	0.0014	10.0	
1.1	в том числе руб./ЮАНЬ							x	x	x	x	x	x	x	x	x
2	ИЕНА	3.71					3.7100			3.7100	0.518324	1.9230	0.0000	0.0000	10.0	
2.1	в том числе руб./ИЕНА							x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	34.03					34.0300			34.0300	74.5595	2537.2598	0.0000	0.0398	10.0	
3.1	в том числе руб./ФУНТ СТЕРЛИНГОВ							x	x	x	x	x	x	x	x	x
4	ДОЛЛАР США	-18521.55		13164.62		2875.73	-18521.5500	16040.35		-2481.2000	60.6569	0.0000	-150501.9003	2.3634	10.0	
4.1	в том числе руб./ДОЛЛАР США							x	x	x	x	x	x	x	x	x
5	ЕВРО	54418.61		-54200.00			54418.6100	-54200.00		218.6100	63.8111	13949.7446	0.0000	0.2191	10.0	
5.1	в том числе руб./ЕВРО							x	x	x	x	x	x	x	x	x
6	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах											16577.5190	-150501.9003	x	x	x
Собственные средства (капитал) 01.01.2017 г.							Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.					133924.3813	0.0	2.1031	10.0	0
составляют:		6368046 тыс. руб.					Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.					150501.9003	-150501.9003	2.3634	20.0	0

Таблица П-3.2 ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЯХ по состоянию за 01.07.2017г.

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Контрольные значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		Балансовая	"spot"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, в том числе залогам		все	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	ЮАНЬ	10.13					10.1300			10.1300	8.71712	88.3044	0.0000	0.0014	10.0		
1.1	в том числе руб./ЮАНЬ							x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2	ИЕНА	70.73					70.7300			70.7300	0.524855	37.1230	0.0000	0.0006	10.0		
2.1	в том числе руб./ИЕНА							x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	49.55					49.5500			49.5500	76.7343	3802.1846	0.0000	0.0596	10.0		
3.1	в том числе руб./ФУНТ СТЕРЛИНГОВ							x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
4	ДОЛЛАР США	-50607.25		43189.82		2566.86	-50607.2500	45756.68		-4850.5700	59.0855	0.0000	-286598.3537	4.4928	10.0		
4.1	в том числе руб./ДОЛЛАР США							x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
5	ЕВРО	107193.07		-107400.0			107193.0700	-107400.0		-206.9300	67.4993	0.0000	-13967.6301	0.2190	10.0		
5.1	в том числе руб./ЕВРО							x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
6	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах											3927.6120	-300565.9838	x	x	x	x
Собственные средства (капитал) 01.07.2017 г. составляют:		6378997 тыс. руб.					Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.					296638.3718	0.0	4.6502	10.0	0	0
							Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.					300565.9838	-300565.9838	4.7118	20.0	0	0