

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к Отчету**  
**Акционерного общества**  
**Банк «Объединенный капитал»**  
**за 3 квартал 2016 года**

г. Санкт-Петербург  
2016 год

Оглавление:

№ пояснения	Название раздела	№ страницы
1	Существенная информация о кредитной организации	3
	<b><i>Сопроводительная информация к формам отчетности:</i></b>	
	Сопроводительная информация к форме 0409806	
2	Денежные средства и их эквиваленты	5
3	Ссудная задолженность	5
4	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5
5	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6
6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7
7	Прочие активы	8
8	Средства кредитных организаций	9
9	Средства клиентов	9
10	Выпущенные долговые обязательства	9
11	Прочие обязательства	10
12	Уставный капитал и эмиссионный доход	10
13	Резервный фонд	11
14	Внебалансовые обязательства	11
	Сопроводительная информация к форме 0409807	
15	Процентные доходы и расходы	11
16	Операции с ценными бумагами	12
17	Операции с иностранной валютой	12
18	Комиссионные доходы и расходы	12
19	Прочие операционные доходы	13
20	Операционные расходы	14
21	Изменение резервов	14
22	Начисленные налоги	15
23	Сопроводительная информация к форме 0409808	15
24	Сопроводительная информация к форме 0409813	20
25	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств ф.0409814	21
26	Информация о принимаемых Банком рисках	22
27	Информация об управлении капиталом	32
28	Информация о сделках по уступке прав требований	32
29	Информация о сегментах деятельности Банка	32
	Приложения	
Таблица П-1	Размещенные средства в кредиты юридическим (кроме банков) и физическим лицам	33
Таблица П-2	Привлеченные средства	33
Таблица П-3.1	Условные обязательства кредитного характера Банка на конец отчетного периода	34
Таблица П-3.2	Условные обязательства кредитного характера Банка на конец прошлого отчетного периода	34
Таблица П-4.1	Отчет об открытых валютных позициях за 30.09.2016г.	35
Таблица П-4.2	Отчет об открытых валютных позициях за 31.12.2015г.	36

## I. Существенная информация о кредитной организации

Акционерное общество Банк «Объединенный капитал» был создан 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».

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

Филиалов, представительств и обособленных подразделений Банк не имеет.

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 01.10.2016 года:

Таблица №1

№	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 в течение отчетного периода не менялся.

**Совет директоров Банка** на 01.10.2016 года:

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

В отчетном квартале состав Совета Директоров не менялся.

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

**Правление Банка:**

- Марихина Вера Вадимовна, Председатель Правления Банка;
- Чернова Марина Петровна, заместитель Председателя Правления Банка.

Члены Правления акциями Банка не владеют.

Информация о деятельности Банка доступна в сети Интернет для неограниченного круга пользователей по адресу: [www.okbank.ru](http://www.okbank.ru).

На 01.10.2016г. Банком открыты:

1. корреспондентские счета НОСТРО в следующих банках:

- Филиале ОПЕРУ ПАО Банк ВТБ в Санкт-Петербурге;
- ПАО "Промсвязьбанк";
- НКО ЗАО «НРД»;
- Северо-Западный банк ПАО "Сбербанк России";
- ПАО "Банк "Санкт-Петербург";
- АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО).

2. корреспондентские счета ЛОРО следующим банкам:

- АО "Международный банк Санкт-Петербурга"

Банк не имеет оценки рейтинговых агентств.

Промежуточная отчетность подготовлена за 9 месяцев 2016 года в единицах измерения – тысячах рублей.

## Сопроводительная информация к формам отчетности

### Сопроводительная информация к форме 0409806

#### 2. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица №2

		3 квартал 2016	2015
<b>ст.1+ст.2- ст.2.1 +ст.3 ф.0409806</b>	Наличные средства	267 859	392 066
	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	932 357	780 982
	Корреспондентские счета в банках, из них:	12 165 727	9 522 241
	Российской Федерации	12 165 727	9 522 241
	в других странах	0	0
	Итого денежных средств и их эквивалентов	<b>13 365 943</b>	<b>10 695 289</b>

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

Таблица №3

		3 квартал 2016	2015
<b>ст.2.1 ф.0409806</b>	Обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	57 468	50 934
	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте и, депонированные в Банке России	197 002	116 806
	Итого обязательных резервов:	<b>254 470</b>	<b>167 740</b>

#### 3. Ссудная задолженность

Анализ и сведения по ссудной задолженности за отчетный период со сравнительной информацией за прошлый отчетный год представлены в таблице П-1 (ст.5 формы 0409806).

#### 4. Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличие для продажи

В 3 квартале 2016 года Банк совершал операции по покупке ценных бумаг:

- были приобретены в портфель «для продажи» Еврооблигации LUKOIL international Finance B.V. и GPB Eurobond Finance PLC, номинированные в долларах США.
- были погашены в отчетном квартале ОФЗ МинФин РФ валюте РФ

Банк планирует продолжить работу по вложению свободных денежных средств в высоконадежные ценные бумаги. Основная доля вложений придется на ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ.

Таблица №4

		<b>3 квартал 2016</b>	<b>2015</b>
	Еврооблигации VTB CAPITALS.A. (купон 6.00%, погашение 2017 год) в USD (страна Люксембург)	391 832	443 536
	Еврооблигации Veb Finance (купон 5.45%, погашение 2017 год) в USD (страна Ирландия)	126 706	143 617
	Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (купон 5.18%, погашение 2019 год) в USD (страна Люксембург)	187 863	214 518
	Еврооблигации Gaz Capital S.A. (купон 9.25%, погашение 2019 год) в USD (страна Люксембург)	630 318	729 943
	Еврооблигации LUKOIL international Finance B.V. (купон 7.25%, погашение 2019 год) в USD (страна Нидерланды)	311 101	212 846
	Еврооблигации LUKOIL international Finance B.V. (купон 6.125%, погашение 2020 год) в USD (страна Нидерланды)	317 104	0
	Еврооблигации GPB Eurobond Finance PLC (купон 4.96%, погашение 2019 год) в USD (страна Ирландия)	377 411	218 328
	Еврооблигации Россия-2020, ГОВОЗ (купон 5.0%, погашение 2020 год) в USD (страна Россия)	126 623	0
	Еврооблигации Россия-2019, ГОВОЗ (купон 3.5%, погашение 2019 год) в USD (страна Россия)	127 476	0
	<i>Итого ценных бумаг до переоценки</i>	<b>2 596 434</b>	<b>1 962 788</b>
	Переоценка VTB CAPITAL S.A.	8 050	11 462
	Переоценка Veb Finance	4 358	2 033
	Переоценка SB CAPITAL S.A.	8 713	(1 502)
	Переоценка Gaz Capital S.A.	31 907	(2 947)
	Переоценка LUKOIL international Finance B.V.-2019	10 413	(988)
	Переоценка LUKOIL international Finance B.V.-2020	6 724	0
	Переоценка GPB Eurobond Finance PLC	9 916	(2 708)
	Переоценка Россия-2020	5 249	0
	Переоценка Россия-2019	2 517	0
	<i>Итого переоценка</i>	<b>87 847</b>	<b>5 350</b>
<b>ст.6 ф.0409806</b>	<i>Итого ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<b>2 684 281</b>	<b>1 968 138</b>

## 5. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Операции с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, в течении отчетного периода на совершались.

Таблица №5

		<b>3 квартал 2016</b>	<b>2015</b>
	Еврооблигации VTB CAPITAL S.A. (купон 6.95%,	458 084	517 928

	погашение 2022 год) в USD (страна Люксембург)		
	Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (купон 5.25%, погашение 2023 год) в USD (страна Люксембург)	622 208	700 095
	Еврооблигации RSHB Capital SA (купон 8.5%, погашение 2023 год) в USD (страна Люксембург)	280 232	315 050
	Еврооблигации Veb Finance plc (купон 5.942%, погашение 2023 год) в USD (страна Ирландия)	374 403	422 796
	Еврооблигации Veb Finance plc (купон 4.032%, погашение 2023 год) в евро (страна Ирландия)	553 277	622 333
	Еврооблигации Россия-2020, ГОВОЗ (купон 3.625%, погашение 2020 год) в евро (страна Россия)	579 398	658 279
	Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	<b>2 867 602</b>	<b>3 236 481</b>
	Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ст.7 ф.0409806</b>	Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	<b>2 867 602</b>	<b>3 236 481</b>

Просрочек по гашению купона не было, активы отнесен к 1 категории качества.

## 6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Все основные средства и имущество Банка используются в его основной деятельности. Ограничений прав собственности на основные средства не имеется. Переоценка не производится.

Структура статьи **ст.10 ф.0409806** по состоянию за 30 сентября 2016 года следующая:

Таблица №6

3 квартал 2016	ИТОГО	Мебель и оборудование	Сейфы	Авто-транспорт	Прочие активы
Балансовая стоимость ОС	<b>19 471</b>	<b>15 287</b>	<b>1 549</b>	<b>2 635</b>	-
<i>Амортизация</i>	(13 571)	(10 524)	(412)	(2 635)	-
Остаток на конец года	<b>5 900</b>	<b>4 763</b>	<b>1 137</b>	<b>0</b>	-
Нематериальные активы	<b>318</b>	-	-	-	<b>318</b>
<i>Резерв</i>	(42)	-	-	-	(42)
Склад	<b>42</b>	-	-	-	<b>42</b>
<i>Резерв</i>	0	-	-	-	0
<b>Итого имущества</b>	<b>6 218</b>	<b>4 763</b>	<b>1 137</b>	<b>0</b>	<b>318</b>

Структура статьи **ст.10 ф.0409806** по состоянию за 31 декабря 2015 года следующая:

Таблица №7

2015	ИТОГО	Мебель и оборудование	Сейфы	Авто-транспорт	Прочие активы
Балансовая стоимость ОС	18 889	14 706	1 548	2 635	-
Амортизация	(11 581)	(8 890)	(353)	(2 338)	-
Остаток на конец года	7 308	5 816	1 195	297	-
Нематериальные активы	17	-	-	-	17
Резерв	1	-	-	-	1
Склад	9	-	-	-	9
Резерв	0	-	-	-	0
<b>Итого имущества</b>	<b>7 333</b>	<b>5 816</b>	<b>1 195</b>	<b>297</b>	<b>25</b>

## 7. Прочие активы

Информация о прочих активах и созданных резервах (**ст.12 ф.0409806**) за 30.09.2016 года:

Таблица №8

Актив	Сумма	Сумма просрочки	Резерв	Чистые активы
Требования Банка по получению процентных доходов по МБК	12 138	0	(0)	12 138
Требования Банка по получению процентных доходов по ссудам юридических лиц	9 742	6 589	(2 864)	6 878
Требования по получению процентных доходов по ссудам физических лиц	407	367	(33)	374
Требования Банка по прочим операциям (РКО, возмещение ущерба по пласт. картам)	785	390	(728)	57
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	323 311	0	0	323 311
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	705	0	0	705
Авансы по фин. хоз. деятельности Банка	5 037	0	(0)	5 037
Прочие (сч. 614 (расходы будущих периодов), 60306 (Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам))	291	0	(0)	291
<b>ИТОГО</b>	<b>352 416</b>	<b>7 346</b>	<b>(3 625)</b>	<b>348 791</b>



Информация о прочих активах и созданных резервах (ст.12 ф.0409806) за 31.12.2015 года:

Таблица №9

Актив	Сумма	Сумма просрочки	Резерв	Чистые активы
Требования Банка по получению процентных доходов по МБК	43 610	1 048	(1 048)	42 562
Требования Банка по получению процентных доходов по ссудам юридических лиц	5 517	220	(843)	4 674
Требования по получению процентных доходов по ссудам физических лиц	2 730	2 624	(1 304)	1 426
Требования Банка по прочим операциям (РКО, излишне начисленные%)	783	717	(717)	66
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	5 551	0	0	5 551
Авансы по фин. хоз. деятельности Банка	347	0	(0)	347
Прочие (сч. 614 (расходы будущих периодов))	1 726	0	(0)	1 726
<b>ИТОГО</b>	<b>60 264</b>	<b>4609</b>	<b>(3 912)</b>	<b>56 352</b>

## 8. Средства кредитных организаций

Таблица №10

		3 квартал 2016	2015
ст. 15 ф.0409806	Корреспондентские счета банков (счета ЛОРО), из них:	754	762
	- Российской Федерации	754	762
	- банков-нерезидентов	0	0
	<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>754</b>	<b>762</b>

## 9. Средства клиентов

Информация по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе рубли/валюта представлена в **таблице П-2**.

В отчетном периоде в структуре привлеченных средств юридических и физических лиц наибольший удельный вес занимают вклады, привлеченные на срок "от 1 года до 3 лет".

## 10. Выпущенные долговые обязательства

Таблица №11

ст.18 ф.0409806	3 квартал 2016	2015
Векселя (беспроцентные, до востребования)	8 200	36 441
Векселя (процентные, ставка 9,5-10%)	15 000	19 000
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>23 200</b>	<b>55 441</b>

Неисполненные кредитной организацией обязательства отсутствуют.

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года.

## 11. Прочие обязательства

Таблица №12

ст.21, ст.22 ф.0409806	3 квартал 2016	2015
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам физ. лиц.	29 900 из них: в валюте: 20 661	43 734 из них: в валюте: 38 323
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам юр. лиц	128 934 из них: в валюте: 78 118	187 661 из них: в валюте: 123 496
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	0	740
Расчеты с бюджетом по налогам	3 097	2 340
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	5 496	0
Прочие расчеты по хозяйственным операциям	720	2 583
Расходы по оплате комиссий	252	28
Суммы до выяснения	3	161
Доходы будущих периодов	0	186
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	1 682	560
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>170 084</b>	<b>237 993</b>
Резервы под возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям	31 220	7 080

## 12. Уставный капитал и эмиссионный доход

Пояснения к ст. 24 и 26 формы 0409806.

Таблица №13

В тысячах российских рублей, за исключением количества акций	Кол-во акций в обращении [тыс. штук]	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Итого
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>7 640</b>	<b>763 800</b>	<b>2 182 538</b>	<b>200</b>	<b>2 946 538</b>
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0
<b>На 30 сентября 2016 года</b>	<b>7 640</b>	<b>763 800</b>	<b>2 182 538</b>	<b>200</b>	<b>2 946 538</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка в течение отчетного периода не менялся и за 30 сентября 2016 год составляет 764 000 тыс. руб.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию (2015г.: 100 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0.1 тыс. руб. (2015г.: 0.1 тыс. руб.), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

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

### 13. Резервный фонд

По состоянию за 30 сентября 2016 года резервный фонд составил 27 479 тыс. руб. (за 31 декабря 2015 года – 20 109 тыс. руб.), ст. 27 формы 0409806.

### 14. Внебалансовые обязательства

Информация по статье 36 «Безотзывные обязательства кредитной организации» (исключая информацию о срочных операциях на сумму 6 889 760 тыс.руб. – обязательства по SWAP-сделке) и статье 37 «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» представлена в **таблицах П-3.1 и П-3.2.**

## *Сопроводительная информация к форме 0409807*

### 15. Процентные доходы и расходы

Таблица №14

Статьи 1, 2, 3 ф.0409807	3 квартал 2016	3квартал 2015
<b>Процентные доходы</b>		
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	558 263	374 876
От вложений в ценные бумаги	228 025	214 878
От кредитов предоставленных кредитным организациям	99 289	221 037
По депозитам размещенным в Банке России	54 871	23 658
По корреспондентским счетам в других банках	0	1
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>940 448</b>	<b>834 450</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Полученный кредит от Банка России	(0)	(997)
По привлеченным средствам клиентов - юридических лиц	(184 329)	(94 461)
По прочим привлеченным средствам юридических лиц:	(40 952)	(21 183)
По выпущенным долговым ценным бумагам	(1 153)	(31 739)
Приобретенные права требования по кредитам физ. лиц	(0)	(22)
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц:	(57 857)	(41 684)
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц:	(220 843)	(201 005)
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц:	(16 082)	(13 342)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(521 216)</b>	<b>(404 433)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>419 232</b>	<b>430 017</b>

## 16. Операции с ценными бумагами

Банк совершал операции по купле-продаже ценных бумаг в течение отчетного периода. В статье 9 указаны расходы, которые возникли в результате переоценки приобретенных ранее ценных бумаг.

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

Таблица №15

<b>Статья 9 ф. 0409807</b>	<b>3 квартал 2016</b>	<b>3 квартал 2015</b>
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	(211)	(210)
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами прочих ценных бумаг нерезидентов	(12 400)	(12 355)
<b>Итого сальдо</b>	<b>(12 611)</b>	<b>(12 565)</b>

## 17. Операции с иностранной валютой

Банк производил операции с иностранной валютой, результаты приведены в таблицах №16 и №17:

Чистые доходы от операций с иностранной валютой:

Таблица №16

<b>Статья 10 ф. 0409807</b>	<b>3 квартал 2016</b>	<b>3 квартал 2015</b>
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме:	2 099	2 174 560
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме:	4 783 601	
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(1 320)	(2 295 796)
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(3 870 033)	
<b>Итого сальдо</b>	<b>914 347</b>	<b>(121 236)</b>

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты:

Таблица №17

<b>Статья 11 ф. 0409807</b>	<b>3 квартал 2016</b>	<b>3 квартал 2015</b>
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	38 696 270	29 858 276
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(39 346 037)	(29 556 070)
<b>Итого сальдо</b>	<b>(649 767)</b>	<b>302 206</b>

## 18. Комиссионные доходы и расходы

Таблица №18

<b>Статьи 14, 15 ф.0409807</b>	<b>3 квартал 2016</b>	<b>3 квартал 2015</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Доходы от открытие и ведение банковских счетов	7 755	6 064

Комиссия по расчетным операциям	6 074	2 688
Комиссия по кассовым операциям	14 567	8 013
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	2 389	2 379
Комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями	25 213	19 112
Комиссия по выданным гарантиям	987	1 349
Комиссия по брокерским договорам	2	0
Прочие	230	7 411
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>57 217</b>	<b>47 016</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(7 356)	(3 975)
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	(33)	(17)
Комиссия за инкассацию	(2 676)	(2 413)
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(5 048)	(6 565)
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(2 082)	(1 351)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(17 195)</b>	<b>(14 321)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>40 022</b>	<b>32 695</b>

## 19. Прочие операционные доходы

Таблица №19

<b>Статья 19 ф.0409807</b>	<b>3 квартал 2016</b>	<b>3 квартал 2015</b>
По привлеченным депозитам негосударственных коммерческих организаций	40	0
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	64	0
От операций доверительного управления имуществом	2	0
Аренда сейфов, хранение ценностей	350	218
Списание кредиторской задолженности	39	134
Доходы будущих периодов	0	0
Прочие доходы (чековые книжки, пени, излишки наличности)	48	47
Доходы прошлых лет, выявлен. в отчетном году по прочим хоз. операциям	0	44
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>543</b>	<b>443</b>

## 20. Операционные расходы

Таблица №20

Статья 21 ф.0409807	3 квартал 2016	3 квартал 2015
Расходы на персонал	(59 774)	(45 584)
Амортизация основных средств	(2 074)	(2 119)
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества	(1 721)	(4 230)
Расходы на охрану, связь, аудит и информац.	(9 176)	(3 855)
Страхование (имущества и страхование вкладов)	(5 503)	(6 259)
Арендная плата	(11 416)	(10 901)
Реклама	(16)	(2)
Штрафы, судебные издержки	(70)	(6)
Другие организационные и управленческие расходы	(1 689)	(2 985)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(91 439)</b>	<b>(75 941)</b>

## 21. Изменение резервов

Таблица №21

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	<b>Итого</b>
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>619 656</b>	<b>3 194</b>	<b>717</b>	<b>7 080</b>	<b>630 647</b>
Начислено	(1 095 637)	(43 529)	(165)	(279 975)	<b>(1 419 306)</b>
Восстановлено	882 735	43 825	108	255 835	<b>1 182 503</b>
Списано за счет резерва	0	0	46	0	46
<b>На 30 июня 2016 года</b>	<b>832 558</b>	<b>2 898</b>	<b>728</b>	<b>31 220</b>	<b>867 404</b>
<b>Изменение в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>(212 902)</b>	<b>296</b>	<b>(57)</b>	<b>(24 140)</b>	<b>(236 803)</b>
<b>Изменение в балансе</b>	<b>(212 902)</b>	<b>296</b>	<b>(11)</b>	<b>(24 140)</b>	<b>(236 757)</b>

В отчетном периоде были списаны за счет резерва:

В 1 квартале 2016 года:

- суммы неполученных доходов по РКО в связи закрытием расчетных счетов в размере 15 тыс.руб.

Во 2 квартале 2016 года:

- суммы неполученных доходов по РКО в связи закрытием расчетных счетов в размере 12 тыс.руб.

В 3 квартале 2016 года:

- суммы неполученных доходов по РКО в связи закрытием расчетных счетов в размере 19 тыс.руб.

## 22. Начисленные налоги

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

Расходы по налогам включают следующие составляющие:

Таблица №22

<b>Статья 23 ф.0409807</b>	<b>3 квартал 2016</b>	<b>3 квартал 2015</b>
НДС	(3 493)	(3 047)
Налог на имущество	(16)	(12)
Транспортный налог	(20)	(20)
Налог на прибыль	(2 350)	(10 039)
Отложенный налог на прибыль	73 512	0
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>67 633</b>	<b>(13 118)</b>

Процентная ставка по уплаченному налогу на прибыль составила 15%. Ставки по налогам не менялись.

## 23. Сопроводительная информация к форме 0409808

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.

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.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним представлена выше в таблице 21. Расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановленные доходы по ним, признанные в течение отчетного периода в составе капитала у Банка отсутствуют.

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

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	1 659 189
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	21 807 114	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 659 189
2.2.1	субординированные кредиты		1 263 162	из них: субординированные кредиты	X	1 263 162
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	6 218	X	X	X



3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	166	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	166	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	166
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	110	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	110
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	143 207	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	231 690	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	24 224 091	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

капитал финансовых организаций			финансовых организаций"		
--------------------------------	--	--	-------------------------	--	--

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Источники основного капитала:

- Обыкновенные именные акции в количестве 7 638 000 штук. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию (2015г.: 100 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.
- Привилегированные именные акции в количестве 2 000 штук. Акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию (2015г.: 100 рублей за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Дивиденды в 2016 году не выплачивались.

Данные о проведенных Банком эмиссионных размещениях ценных бумаг.

Таблица №24

№ эмиссии	дата регистрации выпуска	дата регистрации отчета об итогах выпуска	количество акций, шт.	объем эмиссии (уст. капитал), тыс. руб.	цена размещения, тыс. руб.	общая стоимость размещения, тыс. руб.
Учредительная	12/01/94	26/01/94	1 000	100	0.100	100
1-я	11/08/94	17/11/94	5 000	500	0.100	500
2-я	12/07/95	10/10/95	12 000	1 200	0.110	1 320
2-я	12/07/95	10/10/95	2 000	200	1.500	3 000
3-я	16/08/00	09/12/00	80 000	8 000	0.125	10 000
4-я	16/07/02	11/06/03	40 000	4 000	0.125	5 000
5-я	21/07/04	23/05/05	100 000	10 000	0.170	17 000
6-я	02/10/06	28/03/07	100 000	10 000	0,2	20 000
7-я	18/02/10	04/02/11	300 000	30 000	0,3	90 000
8-я	25/06/12	10/10/12	7 000 000	700 000	0,4	2 800 000
Итого:			7 640 000	764 000		2 946 920

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка в течение отчетного периода не менялся и за 30 сентября 2016 год составляет 764 000 тыс. руб.

- Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. Совокупная сумма эмиссионного дохода по всем выпускам составила 2 181 418 тыс.руб. на отчетную дату (2 181 698 тыс.руб - на начало отчетного года).
- Резервный фонд составил на отчетную дату 27 479. На начало отчетного года 20 109 тыс. руб.  
Согласно решению, принятому на годовом Общем собрании акционеров Акционерного общества Банк «Объединенный капитал» (Протокол № 73 от 25.05.2016г.) 5% чистой прибыли (7 370 тыс.руб.) направлено на формирование Резервного фонда.
- Нераспределенная прибыль прошлых лет составила за 30.09.2016г. 552 470 тыс.руб. На начало отчетного года 412 438 тыс. руб.

На годовом Общем собрании акционеров Акционерного общества Банк «Объединенный капитал» (Протокол № 73 от 25.05.2016г.) было принято решение

чистую прибыль, которая составила 140 032 тыс.руб. учесть на балансовом счете «Нераспределенная прибыль».

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:

- Нематериальные активы в размере 166 тыс. руб.
- Отрицательная величина добавочного капитала – 110 тыс.руб.

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.

С начала отчетного года существенных изменений капитала не было.

Достигнутый размер капитала по оценке Банка не является достаточным для эффективной работы и дальнейшего развития. Руководством Банка было принято решение по привлечению дополнительного субординированного займа размером 17,8 млн. долларов США сроком на 7 лет (согласован с Банком России 18 августа 2016 года). Данный субординированный займ будет включен в расчет собственных средств (капитала) после поступления денежных средств на счет Банка (предположительно начиная с отчетной даты на 01 ноября 2016 года).

## **24. Сопроводительная информация к формам 0409813**

Обязательные нормативы за 3 квартал 2016 года выполнялись.

Значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) за 30.09.2016 года составило 12,6% (за 31.12.2015 года - 13,7%) при нормативном значении 4,5%.

Значение норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2) за 30.09.2016 года составило 12,6% (за 31.12.2015 года - 13,7%) при нормативном значении 6%.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) за 30.09.2016 года составило 18,5% (за 31.12.2015 года - 19,9%) при нормативном значении 8%.

Значение норматива мгновенной ликвидности банка (Н2) за 30.09.2016 года составило 131,7% (за 31.12.2015 года - 135,8%) при нормативном значении 15%.

Значение норматива текущей ликвидности банка (Н3) за 30.09.2016 года составило 162,0% (за 31.12.2015 года – 135,8%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива долгосрочной ликвидности банка (Н4) за 30.09.2016 года составило 22,6% (за 31.12.2015 года - 61,8%) при нормативном значении 120%.

Значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 за 30.09.2016 года составило 21,7% (за 31.12.2015 года - 23,7%) при нормативном значении 25%.

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7) за 30.09.2016 года составило 167,5% (за 31.12.2015 года - 199,0%) при нормативном значении 800%.

Значения норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) на 30.09.2016 года составило 0,9% (за 31.12.2015 года – 0,9%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) на 30.09.2016 года составило 0,0% (за 31.12.2015 года – 0%) при нормативном значении 3%.

Значение норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) за 30.09.2016 года составили 0% (за 31.12.2015 года - 0%).

Следующие нормативы банка изменился более чем на 10%:

- Значение норматива текущей ликвидности банка (Н3) увеличилось на 26,2%. Это произошло по причине увеличения высоколиквидных активов и уменьшения пассивов на срок до 30 дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) снизился по отношению к началу отчетного периода на 39,2%. Это произошло из-за увеличения суммы депозитов сроком свыше 1 года, при одновременном уменьшении суммы долгосрочных (свыше года) кредитов.
- Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7) уменьшилось по отношению к началу отчетного периода на 31,5%. Причиной стало уменьшения объема крупных кредитов, при одновременном увеличении размера собственных средств (капитала).

Норматив краткосрочной ликвидности на консолидированной основе Банк не рассчитывает, так как не входит в список системно значимых кредитных организаций.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.10.2016 года составил 13,4% (по состоянию на 01.01.2016 года – 11,9%). Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском уменьшилась по сравнению со значением на 01.01.2016г. на 2 059 252 тыс. руб. и составила 26 359 233 тыс. руб. на 01.10.2016г. В основном снижение вызвано уменьшением ссудной задолженности.

Увеличение значения показателя финансового рычага на 01.10.2016 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2016 года составило 1,5%, 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.

## **25. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств ф.0409814**

Банк получил приток денежных средства от операционной деятельности, за счет положительной разницы между процентными, комиссионными, прочими доходами и процентными, комиссионными и прочими расходами всего в сумме 1 263 367 тыс. руб. **(ст.1.1)**

Банк получил приток денежных средств от операционных активов и обязательств в основном за счет положительной разницы между суммами денежных средств на счета клиентов банка, отчислений по обязательным резервам на счета Банка России, гашением собственных векселей, уплаченными и полученными процентами и суммой выданных Банком кредитов всего в сумме 4 018 385 тыс. руб. **(ст.1.2)**.

Банк производил операции с ценными бумагами.

Суммарный отток, связанный с ценными бумагами, относящимися к категории «имеющиеся в наличии для продажи» составил 897 871 тыс. руб. **(ст.2.1)**.

Суммарный отток, связанный с ценными бумагами, относящимися к категории «удерживаемые до погашения» составил 12 638 тыс. руб. **(ст.2.3)**.

Приобретение основных средств и расходы от выбытия нематериальных активов скорректированные на начисленную амортизацию - отток в сумме 959 тыс. руб. **(ст.2.5)**.

Изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю дал отток в размере 1 699 630 тыс. руб. **(ст.4)**.

Банк не имеет остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

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

У Банка нет неиспользованных кредитных средств.

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

## **26. Информация о принимаемых Банком рисках**

### *Кредитный риск*

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчёте о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе. Кредитные лимиты на заемщиков по всем операциям, имеющим кредитный риск устанавливаются либо Кредитным Комитетом Банка, либо Правлением в соответствии с компетенцией. В соответствии с законодательством и учредительными документами Банка крупные сделки утверждаются Советом директоров.

Заседания Совета Директоров, Правления Банка и Кредитного Комитета проводятся по мере необходимости.

Кредитные заявки от кредитных инспекторов по работе с клиентами передаются Кредитному Комитету Банка для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств от организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитно-Депозитного Управления осуществляют постоянный контроль за финансовым положением 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.

Банк на постоянной основе проводит мониторинг концентрации рисков в разрезе географических регионов.

Банк принимает указанный риск в расчёт при планировании текущей деятельности (в соответствии с нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации) и анализе кредитоспособности, однако не считает, что он оказывает существенное влияние на текущую деятельность Банка.

Основные клиенты и контрагенты Банка по активным операциям являются резидентами Российской Федерации. Основная доля заемщиков, которым предоставлены кредиты Банком, сосредоточена в г. Санкт-Петербурге и Ленинградской обл. (см. в Приложении Таблицу №П-1).

#### Кредитный портфель в разрезе субъектов кредитования

Таблица 25

Состав активов	на 01.01.16	Доля в общем объеме задолж-ти на 01.01.16	на 01.10.16	Доля в общем объеме задолж-ти на 01.10.16	Динамика (рост/падение) (в %)
кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе	5 144 334	43.2%	4 732 644	68.9%	-8.0%
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе	5 144 334	43.2%	3 216 982	46.8%	-37.5%
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	<i>30 000</i>	<i>0.3%</i>	<i>0</i>	<i>0.0%</i>	<i>-0.3%</i>
кредиты физическим лицам	669 349	5.6%	720 594	10.5%	7.7%
Ссудная задолженность итогов:	11 912 506	100.0%	6 869 029	100.0%	-42.3%

На 01.10.2016 года наибольшую долю в кредитном портфеле занимают кредиты юридических лиц и субъектов малого и среднего предпринимательства – 69%.

Объем выданных кредитов юридическим лицам за 3 квартала 2016 года снизился с 5 144 334 тыс. руб. до 4 732 644 тыс. руб., и на 100,0% представлен кредитами заемщикам - резидентам РФ. Доля кредитов, предоставленных предприятиям МСБ, в корпоративном кредитном портфеле составляет 46,8%. В общем объеме предоставленных ссуд юридическим и физическим лицам удельный вес таких ссуд уменьшился на 3,6% (с 43,2% до 46,8%) и составил – 46,8%.

Обесцененные требования банковского портфеля, отнесенные к IV и V категориям качества в соответствии с Положениями Банка России от 26.03.2004 года №254-П и от 20.03.2006 года №283-П.

Таблица 26

Состав активов	на 01/01/2016		
	Сумма требования, отнесенного к IV, V категории качества (тыс. руб.)	ККС	
		4	5
кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего	68 568	45 670	22 898

предпринимательства, в том числе			
кредиты физическим лицам	196 711	184 353	12 358
<b>Итого:</b>	<b>265 279</b>	<b>230 023</b>	<b>35 256</b>

Таблица 27

Состав активов	на 01/10/2016		
	Сумма требования, отнесенного к IV, V категории качества (тыс. руб.)	ККС	
		4	5
кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	62 350	29 850	32 500
кредиты физическим лицам	164 518	49 79	159 539
<b>Итого:</b>	<b>226 868</b>	<b>34 829</b>	<b>192 039</b>

В 2016 году наблюдается снижение объема ссуд, классифицированных по 4-й и 5-й категории качества. Снижение составило 14,5% или 38 411 тыс. руб.

Величина фактически сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Указаниями Банка России №254-П и №283-П.

Таблица 28

Состав активов	на 01/01/2016	на 01/10/2016	Динамика фактически сформированного резерва с учетом обеспечения (в %)
	Фактически сформированный резерв с учетом обеспечения (тыс. руб.)	Фактически сформированный резерв с учетом обеспечения (тыс. руб.)	
кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе	490 638	689 715	40.6%
<i>кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе</i>	<i>490 638</i>	<i>497 367</i>	<i>1.4%</i>
индивидуальным предпринимателям	0	0	0
кредиты физическим лицам	129 018	142 844	10.7%
<b>Итого:</b>	<b>619 656</b>	<b>832 559</b>	<b>34.4%</b>

Размер фактически сформированных резервов на возможные потери по ссудам, вырос на 212 903 тыс. руб. (34,4%). Максимальный прирост резерва обеспечен по ссудам, предоставленным юридическим лицам.

Неиспользованные лимиты по овердрафтам и кредитным линиям, классифицированным по 4 и 5 категориям качества по состоянию на 01.01.2016г. и на 01.10.2016г. отсутствуют.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение залога и обеспечения по размещаемым Банком средствам. В качестве залога по кредитам Банком принимаются объекты недвижимости, товары в обороте при неснижаемом их остатке, гарантирующем возврат кредита при потере заемщиком платежеспособности, основные



средства, собственные векселя Банка или других Банков, другое движимое имущество. Другими видами обеспечения по кредитным операциям являются гарантийные депозиты, акции, участие в уставных капиталах, поручительства и гарантии юридических и физических лиц. Все обеспечение принимается Банком в суммах достаточных для гарантированного возврата кредитов.

В Банке 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. В случае если от даты проведения оценки прошло более 6 месяцев, требуется новая оценка стоимости имущества, предлагаемого в залог. По согласованию с начальником Кредитно-депозитного Управления оценка предмета залога может осуществляться сотрудниками банка, за исключением случаев, когда согласно Закона об ипотеке № 102-ФЗ данная 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 Федерального Закона). Балансовая стоимость проверяется сотрудником по работе с залоговым обеспечением.

Все виды залогового обеспечения подлежат обязательному мониторингу. Мониторинг залогового обеспечения – комплекс мероприятий по контролю за наличием, количеством, стоимостью, соблюдением залогодателем условий хранения, 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 комплекс мер по установлению: качества и количества предмета залога, наличия предмета залога в согласованном сторонами по договору залога месте, условий хранения (содержания) предмета залога, стоимости предмета залога.

Мониторинг включает в себя ежеквартальное составление заключений об изменении справедливой стоимости залогового обеспечения, а также плановое проведение осмотра заложенного имущества. По результатам проведения осмотра, составляется Акт осмотра имущества, переданного в залог.

Периодичность проведения планового осмотра залогового обеспечения приведена в таблице 29. Изменение периодичности осмотра предмета залога возможно по согласованию с Председателем Правления Банка.

Таблица 29

<b>Вид имущества</b>	<b>Минимальная частота проведения мониторинга предмета залога</b>
Объекты недвижимости (квартиры)	1 раз в рамках первичного мониторинга (если заемщик физическое лицо)
Объекты недвижимости (квартиры)	1 раз в год (если заемщик юридическое лицо)
Объекты недвижимости (здания, встроенные помещения сооружения земельные участки)	1 раз в год
Оборудование (сложнодемнтируемое)	1 раз в год
Оборудование (легкодемнтируемое)	1 раз в квартал
ТМЦ	1 раз в квартал
Автотранспорт	1 раз в 6 месяцев

В таблицах 30 и 31 приведена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по состоянию на 01.10.2016г.

**Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по кредитам юридических лиц**

Таблица 30

Вид обеспечения	стоимости полученного обеспечения (тыс. руб.)	Доля обеспечения (в %)
Недвижимость (II категория обеспечения)	4 566 897	30,39
Основные средства (II категория обеспечения)	4 772	0,03
Денежные средства (I категория обеспечения)	1 894 743	12,61
Прочее обеспечения (III категория обеспечения)	8 562 122	56,97
<b>Итого:</b>	<b>15 028 534</b>	<b>100</b>

**Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по кредитам физических лиц**

Таблица 31

Вид обеспечения	стоимости полученного обеспечения (тыс. руб.)	Доля обеспечения (в %)
<b>Недвижимость</b> (II категория обеспечения)	677 207	43,05
<b>Недвижимость</b> (III категория обеспечения)	92 849	5,90
<b>Недвижимость ПОС</b> (II категория обеспечения)	86 681	5,51
<b>Поручительства</b> (III категория обеспечения)	707 292	44,96
Основные средства/ <u>товарооборот</u> (III категория обеспечения)	1 184	0,08
<b>Транспортные средства ПОС</b> (II категория обеспечения)	1 314	0,08
<b>Залог прав требования</b> (III категория обеспечения)	6 670	0,42
<b>ИТОГО:</b>	<b>1 573 197</b>	<b>100</b>

**Активы с просроченными сроками погашения и реструктурированная задолженность.**

По состоянию на 01.10.2016 года портфель просроченных ссуд и активов Банка представлен преимущественно задолженностью физических лиц – 158 435 тыс. руб., и ссудами юридических лиц - 20 245 тыс. руб. Просроченная задолженность по требованиям к кредитным организациям отсутствует.

На 01.01.2016 года наибольший объем просроченной задолженности также приходился на ссуды физических лиц – 9 265 тыс. руб. Размер просроченной задолженности юридических лиц составлял 7 989 тыс. руб.

По сравнению с 01.01.2016 года общий объем просроченной задолженности вырос на

161 426 тыс. руб. Структура ссуд по срокам образования просроченной задолженности по состоянию на 01.10.2016 года несколько изменилась. По состоянию на 01.01.2016 года преобладали просроченные ссуды со сроком от 91 до 180 дней. На 01.01.2016 года преобладают ссуды со сроками просроченной задолженности свыше 180 дней.

Банком на постоянной основе проводится работа, направленная на предотвращение образования просроченной (будущей проблемной) задолженности и погашение существующей просроченной задолженности, путем проведения досудебных мероприятий, либо путем судебного (принудительного) взыскания задолженности.

От общего объема ссуд, просроченные ссуды составляют 3,28%, в прошлом году этот процент был 0,3%.

### Информация о реструктурированных ссудах, по состоянию на 01.10.2016

Таблица 32

Состав активов	Сумма реструктурированных ссуд, тыс.руб.	Доля в общем объеме задолж-ти (в %)
кредиты юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	8 331 305	95,04
кредиты физическим лицам	435 085	4,96
<b>Итого:</b>	<b>8 766 390</b>	<b>100</b>

От общего объема ссуд, реструктурированные ссуды составляют 73,6%. Из них большую часть занимает реструктурированная задолженность юридических лиц.

### *Рыночный риск*

Рыночный риск - риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

В качестве финансовых активов, предназначенных для торговли, рассматриваются долговые и долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и производные финансовые инструменты.

Ценные бумаги и производные финансовые инструменты переоцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

Требования к капиталу в отношении рыночного риска Банк определяет, исходя из необходимости соблюдения нормативов достаточности капитала, рассчитываемых 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».

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

**Фондовый риск** определен вероятностью риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты

под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

### ***Валютный риск***

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

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-4.1. и Таблице №П-4.2. представлен отчет об открытых валютных позициях Банка на отчетную дату и отчетную дату прошлого года.

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте и привлекал средства в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В отчетном периоде Банком операции с производными финансовыми инструментами не проводились.

Приведенный в таблице анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты в валюте Российской Федерации не приведут к возникновению существенного валютного риска.

### ***Операционный риск***

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, 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 внутреннего контроля и управления операционными рисками действует на постоянной и системной основе. Решения по измерению и нейтрализации операционного риска решаются на уровне Правления Банка.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях его минимизации. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Требования к капиталу в отношении операционного риска Банк определяет исходя из необходимости соблюдения нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Величина операционного риска, покрываемая капиталом на 01.10.2016 г., составляет 127 836 (гр.4, стр.6, подр.2.2. ф.808).

Величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

Величина чистых процентных доходов 455 184 (гр.4, стр.6.1.1, подр.2.2. ф.808)

Величина чистых непроцентных доходов 397 053 (гр.4, стр.6.1.2, подр.2.2. ф.808)

### ***Риск инвестиций в долговые инструменты***

С целью создания наиболее оперативного способа управления и уменьшения рисков, Банк воздерживается от формирования категории долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток).

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость долговых ценных бумаг, находящихся в портфеле для продажи может снизиться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском). Риск изменения процентных ставок минимизирован формированием портфеля долговых ценных бумаг с выплатой дохода по купонам с фиксированной процентной ставкой. Валютный и страновой риски Банк минимизирует формированием портфеля, состоящего из государственных долговых ценных бумаг и бумаг банков-эмитентов, входящих в первую десятку рейтингов международных рейтинговых агентств.

### ***Риск инвестиций в долевыe инструменты***

С целью уменьшения рисков, Банк воздерживается от инвестиций в долевыe ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель.

### ***Риск процентный***

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок.

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. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного 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 в соответствии с Ценовой и Кредитной политиками Банка; определяет источники и лимиты для привлечения ресурсов с точки зрения процентного риска. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

### ***Риск потери ликвидности***

Риск потери ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск потери ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. 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. Риском

ликвидности управляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и (долговых ценных бумаг), а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Планово-экономическое Управление. Правление Банка по информации 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 в целом по Банку.

Планово-экономическое Управление контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более 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. Однако 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.

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

Позиции по ликвидности раскрываются с учетом конкретных соотношений требований и обязательств Банка.

Банк будет продолжать свою деятельность в качестве действующей компании в обозримом будущем. Раскрытию подлежат все существенные допущения, поскольку содержат информацию для многих пользователей финансовой отчетности. Управление ликвидностью осуществляется на уровне Правления Банка.

Совпадение и контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банков и рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении 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.

### ***Правовой риск***

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка. Контроль и управление правовым риском осуществляется аналогично контролю и управлению операционным риском.

### ***Управление рисками***

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков, связанных с деятельностью Банка: географический риск, кредитный риск, рыночные риски, валютный риск, процентный риск, прочих ценовых рисков, риска ликвидности, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов рисков по их видам с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер, предусмотренных правилами внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по выявлению, анализу, мониторингу и оценке рисков, являются подразделения Банка, непосредственно осуществляющие банковские операции, иные сделки.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России.

Реализация процесса регулирования рисков и формирования политики, разработка методов и процедур в области управления рисками возложена на Совет Директоров и Правление Банка.

Служба внутреннего аудита Банка контролирует выполнение требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности на регулярной основе.

Совет Директоров и Правление Банка разрабатывают политики и устанавливают процедуры в области управления рисками, присущими деятельности Банка.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков;
- 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, имеется механизм принятия коллегиальных решений (Правление Банка, Совет Директоров Банка);

- внутренними документами Банка устанавливается порядок пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия, совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

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.

## 27. Информация об управлении капиталом

*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 дивиденды по итогам 2015 года не выплачивать (Протокол № 73 от 25.05.2016г.).

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

Кумулятивные привилегированные акции Банк не выпускал. Непризнанных дивидендов нет.

## 28. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк в отчетном периоде не совершал и не планирует в ближайшее время сделок по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

## 29. Информация о сегментах деятельности Банка

Одним из основных направлений развития Банка является ориентация на создание партнерских отношений с клиентами, поддержка в решении их финансово-хозяйственных проблем, участие во взаимовыгодных проектах. При этом основной упор финансовой политики Банка сделан на работу с предприятиями реального сектора экономики, на укрепление взаимоотношений с ведущими торговыми и промышленными предприятиями Санкт-Петербурга.

Информация представлена в табл.П-1 и П-2.

Наибольший доход получен Банком от кредитования негосударственных коммерческих организаций (в основном кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства).



Марихина В.В.

Смирнова Ю.В.



Таблица П-1 Размещенные средства в кредиты юридическим (кроме банков) и физическим лицам

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
			в 3 кв. 2016г.	в 2015г.	за 30.09.16г.	за 31.12.15г.	за 30.09.16г.	за 31.12.15г.		
			Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	в том числе просроченная			
						Сумма	Сумма			
1	Предоставлено кредитов, всего в том числе:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	4 067 375	4 975 065	5 453 238	5 813 683	178 680	17 254	X	X
2	Юридическим лицам, в том числе по видам экономической деятельности:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл., Республика Татарстан	3 602 531	4 373 091	4 732 644	5 144 334	20 245	7 989	87%	88%
2.1	производство пищевых продуктов	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	25 000	465 000	94 420	95 030	13 200	0	2%	2%
2.2	добыча полезных ископаемых	Санкт-Петербург	0	0	0	0	0	0	0%	0%
2.3	обрабатывающие производства	Санкт-Петербург	3 000	59 942	33 470	41 970	0	0	1%	1%
2.4	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	576 742	668 649	355 168	383 020	45	786	8%	7%
2.5	строительство	Санкт-Петербург, Республика Татарстан	372 730	568 665	512 651	597 616	7 000	7 000	11%	12%
2.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	Санкт-Петербург	1 833 643	334 598	158 016	154 506	0	0	3%	3%
2.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	Санкт-Петербург	691 999	1 390 923	3 197 992	2 829 117	0	203	68%	55%
2.8	транспорт, связь	Санкт-Петербург	0	0	0	0	0	0	0%	0%
2.9	прочие виды деятельности	Санкт-Петербург	99 417	885 314	380 927	1 043 075	0	0	8%	20%
	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Санкт-Петербург, Ленинградская обл., Республика Татарстан	1 426 867	4 373 091	3 216 982	5 144 334	20 245	7 989	68%	100%
	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям	Санкт-Петербург	0	30 000	0	30 000	0	0	0%	0%
3	Физическим лицам, из них:	Санкт-Петербург, Москва, Ленинградская обл., Оренбургская обл.	464 844	601 974	720 594	669 349	158 435	9 265	13%	12%
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных)				6 208	6 382	0	0	1%	1%
3.2	ипотечные ссуды				352 184	208 206	15 850	24	49%	31%
3.3	автокредиты				752	943	0	0	0%	0%
3.4	иные потребительские ссуды				347 803	436 697	142 585	2 586	48%	65%
3.5	овердрафт по счету				857	1 033	0	0	0%	0%
3.6	права требования по кредитным обязательствам				12 790	16 088	0	0	2%	252%

Справочно:

Просрочка по отношению к общей сумме выданных кредитов: за 31.12.2015г. 0.30%  
за 30.09.2016г. 3.28%

Таблица П-2 Привлеченные средства

Номер строки	Наименование показателя	Территория места привлечения средств	Остаток привлеченных средств за 30.09.16г.			Остаток привлеченных средств за 31.12.15г.			Прирост/падение 4гр/7гр.	Прирост/падение 5гр/8гр.	Прирост/падение 6гр/9гр.
			в рублях	в валюте	Итого	в рублях	в валюте	Итого			
			4	5	6	7	8	9			
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	Санкт-Петербург	7 738 655	14 067 705	21 806 360	7 966 405	16 455 100	24 421 505	97%	85%	89%
1.1	Срочные депозиты юридических лиц - резидентов	Санкт-Петербург	876 240	3 521 207	4 397 447	4 933 840	4 527 735	9 461 575	18%	78%	46%
1.2	Срочные депозиты юридических лиц - нерезидентов	Санкт-Петербург	0	1 073 688	1 073 688	0	2 154 654	2 154 654	0%	50%	50%
1.3	Вклады (срочные депозиты) физических лиц	Санкт-Петербург	1 103 526	2 773 338	3 876 864	118 198	1 112 204	1 230 402	934%	249%	315%
1.4	Вклады (срочные депозиты) физических лиц-нерезидентов	Санкт-Петербург	1 153	9 745	10 898	0	11 228	11 228	0%	87%	97%

Таблица П-3.1. Условные обязательства кредитного характера Банка на конец отчетного периода

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери					
			Категория качества						расчетный с учетом обеспечения	итого	по категориям качества			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	11	12	13	14	15		
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1 948 847	1 505 985	253 982	188 880	0	0	30 873	4 321	26 552	0	0		
1.1	со сроком более 1 года	247 838	400	138 438	109 000	0	0	13 780	3 323	10 457	0	0		
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	36 911	36 911	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		
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	202 734	182 893	19 841	0	0	57	57	0	0	0	0		
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
4	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2), в том числе:	2 188 492	1 725 789	273 823	188 880	0	30 930	30 930	4 378	26 552	0	0		
4.1	со сроком более 1 года (стр.1+стр.2)	247 838	400	138 438	109 000	0	13 780	13 780	3 323	10 457	0	0		
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	19 330	0	19 330	0	0	290	290	290	0	0	0		
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	19 330	0	19 330	0	0	290	290	290	0	0	0		

Таблица П-3.2. Условные обязательства кредитного характера Банка на конец прошлого отчетного периода

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери					
			Категория качества						расчетный с учетом обеспечения	итого	по категориям качества			
			I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	11	12	13	14	15		
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	325 879	1 969	323 122	788	0	0	6 633	6 633	6 505	128	0	0	
1.1	со сроком более 1 года	266 294	200	266 094	0	0	0	6 010	6 010	6 010	0	0	0	
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	145 835	145 835	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	
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	128 454	113 124	206	0	0	15 124	126	126	2	0	0	124	
3.1	со сроком более 1 года	15 124	0	0	0	0	15 124	124	124	0	0	0	124	
4	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2), в том числе:	600 168	260 928	323 328	788	0	15 124	6 759	6 759	6 507	128	0	124	
4.1	со сроком более 1 года (стр.1+стр.2)	281 418	200	266 094	0	0	15 124	6 134	6 134	6 010	0	0	124	
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	21 425	0	21 425	0	0	321	321	321	321	0	0	0	
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	21 425	0	21 425	0	0	321	321	321	321	0	0	0	



Таблица П-4.2 ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЯХ по состоянию за 31.12.2015г.

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 грамм 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	"спот"	срочная	опционная	по гарантиям (Банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, в том числе залогами	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	18	
1	ЮАНЬ	10.10					10.1000			10.1000	11.2298	113.4210	0.0000	0.0023	10.0			
1.1	в том числе руб./ЮАНЬ							x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
2	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	38.20					38.2000			38.2000	107.9830	4124.9506	0.0000	0.0822	10.0			
2.1	в том числе руб./ФУНТ СТЕРЛИНГОВ							x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
3	ДОЛЛАР США	-5711.31				2436.69	-5711.3100	2436.69		3274.6200	72.8827	0.0000	-238663.1471	4.7585	10.0			
3.1	в том числе руб./ДОЛЛАР США							x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
4	ЕВРО	43718.04		-40700.0		15.71	43718.0400	-40684.29		3033.7500	79.6972	241781.3805	0.0000	4.8206	10.0			
4.1	в том числе руб./ЕВРО							x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
5	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах																	
												246019.7521	-238663.1471	x	x			
Собственные средства (капитал) за		Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.										0.0	-7356.605	0.1467	10.0	x	x	0
составляют:		5 015 551 тыс. руб.										246019.7521	-246019.7521	4.9051	20.0			0