

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к Отчету
Акционерного общества
Банк «Объединенный капитал»
за 1 квартал 2016 года

г. Санкт-Петербург
2016 год

Оглавление:

№ пояснения	Название раздела	№ страницы
1	Существенная информация о кредитной организации	4
2	Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на финансовый результат	6
3	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	7
4	Принципы учетной политики при составлении отчетных форм	8
	<i>Сопроводительная информация к формам отчетности:</i>	
	Сопроводительная информация к форме 0409806	
5	Денежные средства и их эквиваленты	13
6	Ссудная задолженность	13
7	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14
8	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15
10	Прочие активы	16
11	Средства кредитных организаций	17
12	Средства клиентов	18
13	Выпущенные долговые обязательства	18
14	Прочие обязательства	18
15	Уставный капитал и эмиссионный доход	19
16	Резервный фонд	19
17	Внебалансовые обязательства	19
	Сопроводительная информация к форме 0409807	
18	Процентные доходы и расходы	20
19	Операции с ценными бумагами	20
20	Операции с иностранной валютой	20
21	Комиссионные доходы и расходы	21
22	Прочие операционные доходы	22
23	Операционные расходы	22
24	Изменение резервов	22
25	Начисленные налоги	23
26	Сопроводительная информация к форме 0409808	23
27	Сопроводительная информация к форме 0409813	28
28	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств ф.0409814	29
29	Информация о принимаемых Банком рисках	29
30	Информация об управлении капиталом	35
31	Информация о сделках по уступке прав требований	36
32	Информация о сегментах деятельности Банка	36
	Приложения	
Таблица П-1	Размещенные средства в кредиты юридическим (кроме банков) и физическим лицам	37
Таблица П-2	Привлеченные средства	37
Таблица П-4.1	Условные обязательства кредитного характера Банка на конец отчетного периода	38
Таблица П-4.2	Условные обязательства кредитного характера Банка на конец прошлого отчетного периода	38

Таблица П-5.1	Отчет об открытых валютных позициях за 31.03.2016г.	39
Таблица П-5.2	Отчет об открытых валютных позициях за 31.12.2015г.	40

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 № 178-13890-100000 от 28.08.2014г. на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 178-13891-010000 от 28.08.2014г. на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 178-13892-001000 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.

В соответствии с решение Общего Собрания акционеров от 30.11.2015 (Протокол № 72) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и полное фирменное и сокращенное фирменное наименования изменены на Акционерное общество Банк «Объединенный капитал» АО Банк «Объединенный капитал». Также были внесены изменения в Устав касающиеся место нахождения Банка. Устав в новой редакции был зарегистрирован 05.02.2016.

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 ОАО Банк «Объединенный капитал» по состоянию на 01.04.2016 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 по сравнению с данными на отчетную дату прошлого года не менялся.

Совет директоров Банка на 01.04.2016 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.

Численность работников Банка на 01.04.2016г. составляет 65 человек (по состоянию на 01.01.2016г. – 63 человек).

На 01.04.2016г. Банком открыты:

1. корреспондентские счета НОСТРО в следующих банках:

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

2. корреспондентские счета ЛОРО следующим банкам:

- ОАО "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. Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на финансовый результат

В основе деятельности Банка лежит обслуживание клиентов. Поэтому Банк ориентируется на передовые технологии, постоянно стремясь к улучшению условий обслуживания клиентов, повышению качества управления активами и пассивами, оказывает комплексные услуги, соответствующие современному уровню развития банковского дела и финансового рынка.

Наибольшее значение для деятельности Банка и его развития представляют крупные клиенты, поддержание активных и взаимовыгодных отношений с которыми является одной из основных задач по совершенствованию и развитию клиентской базы. При этом Банк стремится создать для среднего и мелкого бизнеса достаточно комфортную среду для ведения их бизнеса в части консультаций и реализации банковских продуктов. За счет внимательного отношения ко всем клиентам и четкой квалифицированной работы персонала Банк обеспечивает свой рост в условиях весьма жесткой конкурентной борьбы на рынке банковских услуг.

Преобладающие виды деятельности Банка, оказавшие наибольшее влияние на финансовые результаты в отчетном году:

- кредитование юридических лиц;
- межбанковское кредитование;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- потребительское кредитование;
- прием вкладов населения и т.д.

В 1 квартале 2016 году по сравнению с 2015 годом в деятельности Банка произошли следующие изменения отчетных показателей. Данные за отчетный период и прошлый год, указанные в публикуемых формах отчетности, вполне сопоставимы.

Активы Банка согласно публикуемой форме бухгалтерского баланса на 01.04.2016 год составили 25 755 590 тыс. рублей (28 451 571 тыс. руб. за 2015 год). Уменьшение активов почти на 9,5% связано с уменьшением ссудной задолженности отчетном периоде.

Состав активов баланса по сравнению с 2015 годом перераспределился следующим образом: суммы остатков на счетах НОСТРО на 01.04.2016г. увеличились в денежном выражении на 19% и составили - 43,98% от общей стоимости активов (для сравнения – в прошлом году было 33,47%), вложения в ценные бумаги за отчетный квартал почти не изменились. Их доля в общей структуре активов составила 20,27% от стоимости активов (в прошлом году 18,29%). Чистая ссудная задолженность по сравнению с прошлым годом в денежном выражении упала 1,6 раза, в основном за счет снижения остатков по МБК. Ее доля в структуре активов составила 28,6% от стоимости активов (в прошлом году – 42,4%). Средства в кассе Банка и на корреспондентском счете в Банке России составили 5,82% от общего числа активов (в прошлом году около 4,71%). Налоговый актив – 1,10%. Основные средства и прочие активы – 0,23.

Основную часть пассивов баланса Банка составляют средства клиентов Банка (включая кредитные организации) на их расчетных счетах и в депозитах. Остатки на этих счетах уменьшились в денежном выражении относительно прошлого года на 13% и составили 21 489 612 тыс. руб., что соответствует доле в 83,44% от общего объема

пассивов (прошлый год- 24 421 267 тыс. руб. и 85,84% соответственно). Источники собственных средств – 14,45% (прошлый год – 11,89%), выпущенные долговые обязательства Банка – 0,19%, отложенное налоговое обязательство – 1,04%, прочие обязательства – 0,78%.

1 квартал 2016 год, как и 1 квартал 2015 года, Банк закончил с прибылью, которая после уплаты всех налогов составила 205 472 (за 1 квартал 2015 года - 97 412) тыс. рублей, этот показатель больше аналогичного за 1 квартал 2014 года более чем в 2 раза.

По состоянию на 01 апреля 2016 года в банке открыто 712 счетов клиентов – юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица в рублях и иностранной валюте. Прирост вышеуказанных счетов за отчетный квартал составил 22 счета. Общий объем средств на этих счетах 11 799 602 тыс. рублей. Количество счетов, открытых физическим лицам на 01 апреля 2016 года составило: счетов по договору банковского вклада – 141, счетов по договору банковского счета – 5 792 с общим объемом средств 2 104 270 тыс. рублей.

На протяжении ряда предыдущих лет наблюдалась стабильная тенденция роста количества счетов, обслуживаемых в Банке. Средний прирост открытых счетов в месяц составляет 5-7 счета юридических лиц. Средний прирост счетов, открытых физическим лицам по договору банковского счета, в месяц составил примерно 50-80 счетов. За отчетный квартал их количество увеличилось на 250 штук.

Средства из резервного фонда и со счетов нераспределенной прибыли прошлых лет в 1 квартале 2016 года не расходовались.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена в соответствии с Указаниями Банка России № 3054-У от 04.09.2013г и № 3081-У и от 25.10.2013г.

Данная отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и охватывает только деятельность Банка. Уровень округления, используемый при представлении сумм в финансовой отчетности – тысячи рублей.

Главным бухгалтером Банка обеспечена сверка всех отчетных данных с данными баланса на отчетную дату с учетом событий после отчетной даты, проверена полнота составления годовой отчетности, правильность заполнения и взаимоувязка всех форм отчетности и показателей (данных) в них включенных, а также наличие всех предусмотренных формами отчетности подписей.

Дата раскрытия информации на сайте АО Банк «Объединенный капитал» не позднее 10 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров Банка, утвердившего отчет.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, данные отчетного года и предыдущего вполне сопоставимы.

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных

активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в настоящих пояснениях.

В отчетном периоде существенных ошибок за прошлые периоды выявлено не было.

Допущений и источников неопределенности в оценках на конец отчетного периода не было.

4. Принципы учетной политики при составлении отчетных форм

Денежные средства

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корреспондентском счете Банка в Центральном Банке России, включая обязательные резервы.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке России представляют собой средства, которые депонированы в Центральном Банке России, по которым не начисляются проценты, и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка, следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представляют собой эквиваленты денежных средств на корреспондентских счетах, это краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя межбанковские размещения.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиторская задолженность, возникшая в валюте РФ, отражается в рублях в сумме фактической задолженности. Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Чистая ссудная задолженность отражается за минусом созданных резервов на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете по цене сделки по приобретению ценных бумаг и

дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента в соответствии с нормативным актом Банка России о Порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяемый одним из следующих способов:

по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года N 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года).

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Под вложениями в ценные бумаги, удерживаемыми до погашения, понимаются долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

Долговые обязательства отражаются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Долговые обязательства "удерживаемые до погашения" и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, в иных случаях безвозмездного получения и при других поступлениях.

Первоначальной стоимостью имущества (за исключением нематериальных активов), приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление),

приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования (включая НДС).

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). К ним в частности относятся: патенты, лицензии, «ноу-хау», программные продукты с исключительным правом их использования.

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Стоимость приобретенных материальных запасов относится на расходы по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционное имущество и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Отчетные данные стоимости имущества Банка отражены с учетом амортизации.

Амортизация

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается путем начисления амортизации.

Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств и нематериальных активов, находящиеся в Банке на праве собственности.

Земля не подлежит амортизации

Амортизация начисляется линейным методом равномерного списания в течение срока полезного использования основных средств с использованием следующих норм амортизации:

Группа основных средств	Наименование группы	Срок полезного использования (годы)	Норма амортизации в месяц, %
1	Кап. вложения в здания	50	0,17
2	Сейфы и аналогичное	20	0,41
3	Коммутаторы (маршрутизаторы)	7	1,18
4	Мебель (оборудование)	5	1,64
5	АРМы, компьютерное оборудование	3	2,7
6	Автотранспорт	3	2,7
7	Прочее оборудование	2	4,0

Средства клиентов

Отражаются средства клиентов, не являющимися кредитными организациями.

Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства Банка учитываются по номинальной стоимости по срокам обращения и (или) погашения. Выпущенные банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

Прочие обязательства

Отражаются суммы обязательств Банка по оплате процентов, авансы по расчетам с поставщиками и подрядчиками, бюджетом, доходы будущих периодов и прочие аналогичные выплаты.

Формирование резервов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Резервы формируются в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004г. и № 283-П от 20 марта 2006 г.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Обязательства кредитного характера

Кредитная организация принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий, обязательства по выдаче кредитов (кредитные линии). Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным), такие доходы учитываются на внебалансовых счетах без отражения их в отчете о прибылях и убытках. (о финансовом результате).

Налоги

В финансовой отчетности отражены расходы по налогам соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогам в отчете о прибылях и убытках за год включают текущие налоги, согласно декларациям за отчетный период.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

Операции со связанными сторонами

Кредитная организация проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами кредитная организация принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Сопроводительная информация к формам отчетности

Сопроводительная информация к форме 0409806

5. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица №2

		1 квартал 2016	2015
ст.1+ст.2- ст.2.1 +ст.3 ф.0409806	Наличные средства	292 537	392 066
	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 000 851	780 982
	Корреспондентские счета в банках, из них:	11 328 064	9 522 241
	Российской Федерации	11 328 064	9 522 241
	в других странах	0	0
	Итого денежных средств и их эквивалентов	12 621 452	10 695 289

Таблица №3

		1 квартал 2016	2015
ст.2.1 ф.0409806	Обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	22 245	50 934
	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте и, депонированные в Банке России	183 417	116 806
	Итого обязательных резервов:	205 662	167 740

6. Ссудная задолженность

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

В 1 квартале 2016 года Банк продолжил активно работать на рынке кредитования. В итоге доля кредитов физическим и юридическим лицам в кредитном портфеле сохранилась на уровне начала 2016 года. Однако на конец отчетного периода произошло значительное (в 4 раза) уменьшение в объеме МБК. Несмотря на уменьшение остатков по счетам МБК на конец отчетного периода, Банк в 1 квартале 2016 года активно выступал нетто-продавцом на рынке межбанковского кредитования. Банк работает с крупными банками-контрагентами, такими как ПАО «Банк «Санкт-Петербург», ПАО Банк "ФК Открытие" и т.п. В Банке существует регламент «Проведения оценки финансового положения (кредитоспособности) банков-резидентов Российской Федерации, и выдача МБК осуществляется при условии, что банк-контрагент относится только к первой категории качества, и в рамках лимита риска. Лимиты риска устанавливаются при заключении Генерального соглашения с контрагентами, утверждаются Советом Директоров Банка и корректируются в дальнейшем ежеквартально.

В таблице № 4 представлены ссудная задолженность Банка, включая МБК, в разрезе валют и сроков до погашения:

Таблица № 4

Валюта кредита/сроки до погашения	Просроченные	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	Свыше 1 года	ИТОГО, кредитов, тыс.руб.
Рубли	17 100	549 563	74 847	185 211	1 091 419	1 456 630	3 374 770
Доллары	56 849	1 156 799	25 837	66 815	91 799	1 908 892	3 406 991
Евро		766 291	230 726	43 345	18 479	84 669	1 143 510
ИТОГО	73 949	2 472 653	331 410	295 371	1 201 697	3 450 191	7 925 271

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

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

В 1 квартале 2016 года Банк совершал операции по покупке ценных бумаг:

- были приобретены в портфель «для продажи» Еврооблигации Россия-2020, ГОВОЗ номинированные в долларах США.

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

Таблица №5

		1 квартал 2016	2015
	Еврооблигации VTB CAPITALS.A. (купон 6.00%, погашение 2017 год) в USD (страна Люксембург)	418 192	443 536
	Еврооблигации Veb Finance (купон 5.45%, погашение 2017 год) в USD (страна Ирландия)	135 242	143 617
	Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (купон 5.18%, погашение 2019 год) в USD (страна Люксембург)	201 394	214 518
	Еврооблигации Gaz Capital S.A. (купон 9.25%, погашение 2019 год) в USD (страна Люксембург)	685 517	729 943
	Еврооблигации LUKOIL int Finance (купон 7.25%, погашение 2019 год) в USD (страна Нидерланды)	199 791	212 846
	Еврооблигации GPB Eurobond Finance PLC (купон 4.96%, погашение 2019 год) в USD (страна Ирландия)	200 416	218 328
	Еврооблигации Россия-2020, ГОВОЗ (купон 5.0%, погашение 2020 год) в USD (страна Россия)	136 159	0
	Еврооблигации Россия-2019, ГОВОЗ (купон 3.5%, погашение 2019 год) в USD (страна Россия)	136 515	0
	<i>Итого ценных бумаг до переоценки</i>	2 113 226	1 962 788
	Переоценка VTB CAPITAL S.A	12 908	11 462

	Переоценка Veb Finance	3 597	2 033
	Переоценка SB CAPITAL S.A.	2 452	(1 502)
	Переоценка Gaz Capital S.A.	13 844	(2 947)
	Переоценка LUKOIL int Finance	2 781	(988)
	Переоценка GPB Eurobond Finance PLC	3 873	(2 708)
	Переоценка Россия-2020	1 622	0
	<i>Итого переоценка</i>	41 077	5 350
ст.6 ф.0409806	<i>Итого ценных бумаг, имеющиеся в наличие для продажи</i>	2 154 303	1 968 138

8. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

Таблица №6

		1 квартал 2016	2015
	Еврооблигации VTB CAPITALS.A. (купон 6.95%, погашение 2022 год) в USD (страна Люксембург)	489 383	517 928
	Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (купон 5.25%, погашение 2023 год) в USD (страна Люксембург)	661 225	700 095
	Еврооблигации RSHB Capital SA (купон 8.5%, погашение 2023 год) в USD (страна Люксембург)	299 083	315 050
	Еврооблигации Veb Finance plc (купон 5.942%, погашение 2023 год) в USD (страна Ирландия)	399 163	422 796
	Еврооблигации Veb Finance plc (купон 4.032%, погашение 2023 год) в евро (страна Ирландия)	580 507	622 333
	Еврооблигации Россия-2020, ГОВОЗ (купон 3.625%, погашение 2020 год) в евро (страна Россия)	637 475	658 279
	Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	3 066 836	3 236 481
	Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0	0
ст.7 ф.0409806	Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	3 066 836	3 236 481

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

9. 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 31 марта 2016 года следующая:

Таблица №7

1 квартал 2016	ИТОГО	Мебель и оборудование	Сейфы	Авто-транспорт	Нематериальные активы
Балансовая стоимость ОС	19331	14830	1548	2635	318
<i>Амортизация</i>	12310	9410	380	2510	10
Остаток на конец года	7021	5419	1169	125	308
Склад	9	9			
<i>Резерв</i>					
Итого имущества	7 030	5428	1169	125	308

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

Таблица №8

2015	ИТОГО	Мебель и оборудование	Сейфы	Авто-транспорт	Нематериальные активы
Балансовая стоимость ОС	18 906	14 706	1 548	2 635	17
<i>Амортизация</i>	(11 582)	(8 890)	(353)	(2 338)	1
Остаток на конец года	7 324	5 816	1 195	297	16
Склад	9	9	-	-	0
<i>Резерв</i>	0	0	0	0	0
Итого имущества	7 333	5 825	1 195	297	16

10. Прочие активы

Информация о прочих активах и созданных резервах (ст.12 ф.0409806) за 31.03.2016 года:

Таблица №9

Актив	Сумма	Сумма просрочки	Резерв	Чистые активы
Требования Банка по получению процентных доходов по МБК	40 691	972	972	39 719
Требования Банка по получению процентных доходов по ссудам юридических лиц	4 222	220	(799)	3 423
Требования по получению процентных доходов по ссудам физических лиц	1 498	1 408	(685)	813
Требования Банка по прочим операциям (РКО, излишне начисленные%)	787	787	(719)	68
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	5 416	0	0	5 416

Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	199	0	0	199
Авансы по фин. хоз. деятельности Банка	2 268	0	(0)	2 268
Прочие (сч. 614 (расходы будущих периодов), 60306 (Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам))	205	0	(0)	205
ИТОГО	55 286	3 387	(3 175)	52 111

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

Таблица №10

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
ИТОГО	60 264	4609	(3 912)	56 352

11. Средства кредитных организаций

Таблица №11

		1 квартал 2016	2015
ст. 15 ф.0409806	Корреспондентские счета банков (счета ЛОРО), из них:	758	762
	- Российской Федерации	758	762
	- банков-нерезидентов	0	0
	Итого средств кредитных организаций	758	762

12. Средства клиентов

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

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

Процентные ставки по депозитам юридических лиц устанавливаются Правлением Банка на основании базовых процентных ставок и индивидуально.

Привлечение денежных средств физических лиц в депозиты осуществляется в соответствии с внутренними регламентами Банка и утвержденными Правлением Банка стандартными условиями хранения денежных средств во вкладах.

Взаимоотношения с вкладчиками строятся на договорной основе и оформляются типовыми договорами банковского вклада следующих видов: «до востребования», «срочные».

13. Выпущенные долговые обязательства

Таблица №12

ст.18 ф.0409806	1 квартал 2016	2015
Векселя (беспроцентные, до востребования)	33 804	36 441
Векселя (дисконтные, ставка 5,5-8%)	0	0
Векселя (процентные, ставка 9,5-10%)	15 000	19 000
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	48 804	55 441

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

14. Прочие обязательства

Таблица №13

ст.21, ст.22 ф.0409806	1 квартал 2016	2015
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам физ. лиц.	20 991 из них: в валюте: 17 865	43 734 из них: в валюте: 38 323
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам юр. лиц	169 824 из них: в валюте: 143 236	187 661 из них: в валюте: 123 496
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	0	740
Расчеты с бюджетом по налогам	2 888	2 340
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	5 994	0
Прочие расчеты по хозяйственным операциям	283	2 583
Расходы по оплате комиссий	273	28
Суммы до выяснения	1	161

Доходы будущих периодов	0	186
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	932	560
Итого прочих обязательств	201 186	237 993
Резервы под возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям	25 808	7 080

15. Уставный капитал и эмиссионный доход

Пояснения к ст. 24 и 26 формы 0409806.

Таблица №14

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

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка в течение отчетного периода не менялся и за 31 марта 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.

16. Резервный фонд

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

17. Внебалансовые обязательства

Информация по статье 36 «Безотзывные обязательства кредитной организации» и статье 37 «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» представлена в таблицах П-3.1 и П-3.2.

Сопроводительная информация к форме 0409807

18. Процентные доходы и расходы

Таблица №15

Статьи 1, 2, 3 ф.0409807	1 квартал 2016	1 квартал 2015
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	167 976	121 459
От вложений в ценные бумаги	80 439	78 747
От кредитов предоставленных кредитным организациям	37 801	91 821
По депозитам размещенным в Банке России	27 828	14 041
Итого процентных доходов	314 044	306 068
Процентные расходы		
Полученный кредит от Банка России	(0)	(608)
По привлеченным средствам клиентов - юридических лиц	(83 274)	(25 910)
По прочим привлеченным средствам юридических лиц:	(14 854)	(0)
По выпущенным долговым ценным бумагам	(403)	(31 535)
Приобретенные права требования по кредитам физ. лиц	(0)	(12)
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц:	(12 613)	(18 961)
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц:	(53 004)	(40 993)
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц:	(2 439)	(8 791)
Итого процентных расходов	(166 587)	(126 810)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	147 457	179 258

19. 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 №16

Статья 9 ф. 0409807	1 квартал 2016	1 квартал 2015
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	(70)	(69)
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами прочих ценных бумаг нерезидентов	(4 118)	(4 073)
Итого сальдо	(4 188)	(4 142)

20. Операции с иностранной валютой

Банк производил операции с иностранной валютой, результаты приведены в таблицах №17 и №18:

Чистые доходы от операций с иностранной валютой:

Таблица №17

Статья 10 ф. 0409807	1 квартал 2016	1 квартал 2015
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме:	747	231 235
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме:	1 796 053	
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(445)	(250 399)
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(1 617 582)	
Итого сальдо	178 773	(19 164)

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты:

Таблица №18

Статья 11 ф. 0409807	1 квартал 2016	1 квартал 2015
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	20 548 102	10 028 003
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(20 697 139)	(10 014 460)
Итого сальдо	(149 037)	13 543

21. Комиссионные доходы и расходы

Таблица №19

Статьи 14, 15 ф.0409807	1 квартал 2016	1 квартал 2015
Комиссионные доходы		
Доходы от открытие и ведение банковских счетов	2 139	1 398
Комиссия по расчетным операциям	1 564	1 316
Комиссия по кассовым операциям	4 149	2 251
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	730	982
Комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями	9 945	6 860
Комиссия по выданным гарантиям	381	46
Прочие	77	2 521
Итого комиссионных доходов	18 985	15 374
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(1 671)	(852)
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	(9)	(0)
Комиссия за инкассацию	(382)	(409)
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(1 786)	(1 872)
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(631)	(163)
Прочие	(0)	(0)
Итого комиссионных расходов	(4 479)	(3 296)
Чистый комиссионный доход (расход)	14 506	12 078

22. Прочие операционные доходы

Таблица №20

Статья 19 ф.0409807	1 квартал 2016	1 квартал 2015
Аренда сейфов, хранение ценностей	94	66
Списание кредиторской задолженности	26	0
Прочие доходы (чековые книжки)	7	8
Итого прочих операционных доходов	136	74

23. Операционные расходы

Таблица №21

Статья 21 ф.0409807	1 квартал 2016	1 квартал 2015
Расходы на персонал	(24 531)	(11 652)
Амортизация основных средств	(729)	(676)
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества	(595)	(1 246)
Расходы на охрану, связь, аудит, страховые и информац.	(2 808)	(1 443)
Арендная плата	(3 633)	(3 605)
Реклама	(10)	(0)
Штрафы, судебные издержки	(0)	(5)
Другие организационные и управленческие расходы	(408)	(771)
Отчисления в фонды, связанные с оплатой труда	(0)	(3 505)
Итого операционных расходов	(32 714)	(22 903)

24. Изменение резервов

Таблица №22

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
На 31 декабря 2015 года	619 656	3 194	717	7 080	630 647
Начислено	(221 403)	(11 049)	(64)	(28 567)	(261 085)
Восстановлено	282 057	11 789	47	9 839	303 732
Списано за счет резерва	0	0	15	0	15
На 31 марта 2016 года	559 002	2 456	719	25 808	587 985
Изменение в отчете о прибылях и убытках	60 654	738	(17)	(18 728)	42 647
Изменение в балансе	60 654	738	(2)	(18 728)	42 662

В отчетном периоде были списаны за счет резерва:

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

25. 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 №23

Статья 23 ф.0409807	1 квартал 2016	1 квартал 2015
НДС	(1 038)	(962)
Налог на имущество	(5)	(4)
Транспортный налог	(6)	(7)
Налог на прибыль	(0)	(656)
Итого начисленные (уплаченные) налоги	(1 049)	(1 629)

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

26. 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 22. 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).

Таблица №24

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		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	21489612	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 352 152	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	1 726 365
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	1 352 152
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	7 030	X	X	X

	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	185	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	185	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	185
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	123	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	123
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	224 335	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	267 875	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	X	0	"Вложения в собственные	16	0

	капитал			акции (доли)"		
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	23 915 472	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	X	0	"Существенные вложения	55	0

	вложения в дополнительный капитал финансовых организаций			в инструменты дополнительного капитала 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 №25

№ 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 31 марта 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 2 181 698 тыс.руб. на отчетную дату (и на начало отчетного года).
- Резервный фонд составил на отчетную дату и на начало отчетного года 20 109 тыс. руб.
- Нераспределенная прибыль прошлых лет составила за 31.03.2016г. и на начало отчетного года 412 438 тыс. руб.

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:

- Нематериальные активы в размере 185 тыс. руб.
- Отрицательная величина добавочного капитала – 123 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 является достаточным для эффективной работы и дальнейшего развития.

27. Сопроводительная информация к формам 0409813

Обязательные нормативы за 1 квартал 2016 года выполнялись.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1_0) за 31.03.2016 года составило 20,1% (за 31.12.2015 года - 19,9%) при нормативном значении 10%.

Значение норматива мгновенной ликвидности банка (Н2) за 31.03.2016 года составило 101,3% (за 31.12.2015 года - 135,8%) при нормативном значении 15%.

Значение норматива текущей ликвидности банка (Н3) за 31.12.2015 года составило 121,4% (за 31.12.2015 года – 135,8%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива долгосрочной ликвидности банка (Н4) за 31.03.2016 года составило 48,3% (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 31.03.2016 года составило 21,6% (за 31.12.2015 года - 23,7%) при нормативном значении 25%.

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7) за 31.03.2016 года составило 153,7% (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 31.03.2016 года составило 0,7% (за 31.12.2015 года – 0,9%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) на 31.03.2016 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 31.03.2016 года составили 0% (за 31.12.2015 года - 0%).

Следующие нормативы банка изменились более чем на 10%:

- Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) уменьшился на 25% за счет значительного уменьшения средств, размещенных в МБК сроком на 1-3 дня.
- Значение норматива текущей ликвидности банка (Н3) уменьшился на 10%. Это произошло по причине уменьшения высоколиквидных активов за счет исключения из них облигаций, входящих в Ломбардный список Банка России и относящихся к категории "удерживаемые до погашения", которые включались в расчет в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 N 3497-У с 31 декабря 2014 года по 31 декабря 2015 года.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) снизился по отношению к началу отчетного периода примерно на 22%. Это произошло из-за увеличения суммы депозитов сроком свыше 1 года.

- Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7) уменьшилось по отношению к началу отчетного периода примерно на 23%. Причиной стало уменьшения объема крупных кредитов.

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 01.04.2016 года составил 13,1% (по состоянию на 01.01.2016 года – 11,9%). Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском уменьшилась по сравнению со значением на 01.01.2016 г. на 2 645 964 тыс. руб. и составила 25 860 948 тыс. руб. на 01.04.2016 г. В основном снижение вызвано уменьшением ссудной задолженности.

28. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств ф.0409814

Банк получил приток денежных средства от операционной деятельности, за счет отрицательной разницы между процентными, комиссионными, прочими доходами и процентными, комиссионными и прочими расходами всего в сумме 234 164 тыс. руб. **(ст.1.1)**

Банк получил приток денежных средств от операционных активов и обязательств в основном за счет положительной разницы между притоком денежных средств на счета клиентов банка и суммой выданных Банком кредитов, отчислением по обязательным резервам на счета Банка России и гашением собственных векселей всего в сумме 318 716 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 284 938 тыс. руб. **(ст.2.1)**.

Суммарный отток, связанный с ценными бумагами, относящимися к категории «удерживаемые до погашения» составил 5 598 тыс. руб. **(ст.2.3)**.

Приобретение основных средств - приток в сумме 442 тыс. руб. **(ст.2.5)**.

Расходы от выбытия нематериальных активов - отток в сумме 16 тыс. руб. **(ст.2.5)**.

Изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю дал отток в размере 1 664 245 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.

29. 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.

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.

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.

Из общего числа ссуд, выданных Банком на отчетную и предыдущую отчетную даты, предоставленных акционерам Банка, не имеется.

Из общего числа ссуд, просроченные ссуды составляют 3,73%, в прошлом году этот процент был 0,3%.

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.

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.

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 решается 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.

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 процентный

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.

Приведенная далее таблица показывает анализ финансовых обязательств по состоянию за 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные не дисконтированные денежные потоки нарастающим итогом. 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 отражены 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 данная таблица содержит 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.

Географический риск

Банк признаёт свою подверженность страновому (географическому) риску, который определяется как риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

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, по пассивным операциям – резидентами РФ и нерезидентами (см. в **Приложении Таблицу №П-1 и Таблицу №П-2**).

По состоянию за 31 марта 2016 года операции с нерезидентами представлены: прочими счетами юридических лиц-нерезидентов в сумме 1 999 358 тыс. руб. (2015 год – 2 156 774 тыс. руб.), и прочими счетами физических лиц-нерезидентов в сумме 13 364 тыс. руб. (2015 год – 14 311 тыс. руб.).

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.

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.

30. 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 2014 года не выплачивать (Протокол № 70 от 19.05.2015г.).

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

Кумулятивные привилегированные акции Банк не выпускал. Непризнанных дивидендов нет.

31. Информация о сделках по уступке прав требований

Банк в отчетном периоде не совершал сделок по уступке прав требования.

32. 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, П-2 и табл.12.

Наибольший доход получен Банком от кредитования негосударственных коммерческих организаций (в основном кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства) и по сделкам МБК со следующими банками:

- ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ";
- ПАО Банк "Финансовая Корпорация Открытие".

Председатель правления

И.о. Главного бухгалтера



Марихина В.В.



Ставрова Е.Н.

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 1 квартале 2016г.	в 2015г.	за 31.03.16г.	за 31.12.15г.	за 31.03.16г.	за 31.12.15г.		
			Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	в том числе просроченная			
				Сумма	Сумма	8	9	10	11	
1	Предоставлено кредитов, всего в том числе:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	687 295	4 975 065	4 667 739	5 813 683	173 949	17 254	X	X
2	Юридическим лицам, в том числе по видам экономической деятельности:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	679 315	4 373 091	4 058 045	5 144 334	7 238	7 989	87%	88%
2.1	производство пищевых продуктов	Санкт-Петербург	0	465 000	72 827	95 030	0	0	2%	2%
2.2	добыча полезных ископаемых	Санкт-Петербург	0	0	0	0	0	0	0%	0%
2.3	обрабатывающие производства	Санкт-Петербург	0	59 942	37 270	41 970	0	0	1%	1%
2.4	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	Санкт-Петербург	300 929	668 649	377 228	383 020	0	786	9%	7%
2.5	строительство	Санкт-Петербург	0	568 665	287 076	597 616	7 000	7 000	7%	12%
2.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	Санкт-Петербург,	138 928	334 598	160 216	154 506	0	0	4%	3%
2.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	Санкт-Петербург	182 481	1 390 923	2 693 739	2 829 117	238	203	66%	55%
2.8	транспорт, связь	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	0	0	0	0	0	0	0%	0%
2.9	прочие виды деятельности	Санкт-Петербург	56 977	885 314	429 689	1 043 075	0	0	11%	20%
	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	359 964	4 373 091	2 933 723	5 144 334	7 238	7 989	72%	100%
	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	0	30 000	30 000	30 000	0	0	1%	0%
3	Физическим лицам, из них:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	7 980	601 974	609 694	669 349	166 711	9 265	13%	12%
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных)				6 325	6 382	0	0	1%	1%
3.2	ипотечные ссуды				187 980	208 206	2 996	24	31%	31%
3.3	автокредиты				882	943	0	0	0%	0%
3.4	иные потребительские ссуды				398 794	436 697	163 715	2 586	65%	65%
3.5	овердрафт по счету				1 167	1 033	0	0	0%	0%
3.6	права требования по кредитным обязательствам				14 546	16 088	0	0	2%	252%

Справочно:

Просрочка по отношению к общей сумме выданных кредитов: за 31.12.2015г. 0.30%
за 31.03.2016г. 3.73%

Таблица П-2 Привлеченные средства

Номер строки	Наименование показателя	Территория места привлечения средств	Остаток привлеченных средств			Остаток привлеченных средств			Прирост/падение 4гр/7гр.	Прирост/падение 5гр/8гр.	Прирост/падение 6гр/9гр.
			в рублях	в валюте	Итого	в рублях	в валюте	Итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	Санкт-Петербург	2 206 690	19 282 164	21 488 854	7 966 405	16 455 100	24 421 505	28%	117%	88%
1.1	Срочные депозиты юридических лиц - резидентов	Санкт-Петербург	397 340	4 880 884	5 278 224	4 933 840	4 527 735	9 461 575	8%	108%	56%
1.2	Срочные депозиты юридических лиц - нерезидентов	Санкт-Петербург	0	1 998 704	1 998 704	0	2 154 654	2 154 654	0%	93%	93%
1.3	Вклады (срочные депозиты) физических лиц	Санкт-Петербург	119 741	832 827	952 568	118 198	1 112 204	1 230 402	101%	75%	77%
1.4	Вклады (срочные депозиты) физических лиц-нерезидентов	Санкт-Петербург	0	10 415	10 415	0	11 228	11 228	0%	93%	93%

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

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери							
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V			итого	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:	484 781	1 586	482 407	788	0	0	27 551	24 966	24 966	24 842	124	0	0	
1.1	со сроком более 1 года	361 158	200	360 958	0	0	0	23 696	22 050	22 050	22 050	0	0	0	
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	131 057	131 057	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:	167 247	149 155	1 528	1 440	15 124	0	9 234	534	534	15	447	72	0	
3.1	со сроком более 1 года	15 124	0	0	0	15 124	0	8 772	72	72	0	0	72	0	
4	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2), в том числе:	783 085	281 798	483 935	2 228	15 124	0	36 785	25 500	25 500	24 857	571	72	0	
4.1	со сроком более 1 года (стр.1+стр.2)	376 282	200	360 958	0	15 124	0	32 468	22 122	22 122	22 050	0	72	0	
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	20 555	0	20 555	0	0	0	308	308	308	308	0	0	0	
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	20 555	0	20 555	0	0	0	308	308	308	308	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					Резерв на возможные потери							
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
			I	II	III	IV	V			итого	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:	325 879	1 969	323 122	788	0	0	10 431	6 633	6 633	6 505	128	0	0	
1.1	со сроком более 1 года	266 294	200	266 094	0	0	0	9 612	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	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:	128 454	113 124	206	0	0	15 124	15 126	126	126	2	0	0	124	
3.1	со сроком более 1 года	15 124	0	0	0	0	15 124	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	25 557	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	24 736	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	0	321	321	321	321	0	0	0	
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	21 425	0	21 425	0	0	0	321	321	321	321	0	0	0	

Таблица П-4.1 ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЯХ по состоянию за 31.03.2016г.

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)	Превышены ли лимиты 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	10.11					10.1100			10.1100	10.4368	105.5160	0.0000	0.0021	10.0						
1.1	в том числе руб./ЮАНЬ							x	x	x	x	x	x	x	x	x					
2	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	44.85					44.8500			44.8500	97.5442	4374.8574	0.0000	0.0857	10.0						
2.1	в том числе руб./ФУНТ СТЕРЛИНГОВ							x	x	x	x	x	x	x	x	x					
3	ДОЛЛАР США	-2400.33		-1900.0		1065.78	-2400.3300	-834.22		-3234.5500	67.6076	0.0000	-218680.1626	4.2845	10.0						
3.1	в том числе руб./ДОЛЛАР США							x	x	x	x	x	x	x	x	x					
4	ЕВРО	22389.33		-19400.0		17.26	22389.3300	-19382.74		3006.5900	76.5386	230120.1894	0.0000	4.5087	10.0						
4.1	в том числе руб./ЕВРО							x	x	x	x	x	x	x	x	x					
5	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах											234600.5628	-218680.1626	x	x	x					
Собственные средства (капитал) на		01.04.2015 г.		Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.													0.0	-15920.4002	0.3119	10.0	0
составляют:		5 103 942		тыс. руб. Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.													234600.5628	-234600.5628	4.5965	20.0	0

Таблица П-4.1 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 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)	Превышены ли лимиты 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		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	x	x
Собственные средства (капитал) за		31.12.2015г.					Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.					0.0	-7356.605	0.1467	10.0	0	0
составляют:		5 015 551 тыс. руб.					Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.					246019.7521	-246019.7521	4.9051	20.0	0	0