

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к отчету**  
**Открытого акционерного общества**  
**Банк «Объединенный капитал»**  
**за 3 квартал 2015 год**

г. Санкт-Петербург  
2015 год

Оглавление:

№ пояснения	Название раздела	№ страницы
1	Существенная информация о кредитной организации	3
2	Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на финансовый результат	5
3	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	6
4	Принципы учетной политики при составлении отчетных форм	6
	<i>Сопроводительная информация к формам 0409806:</i>	<i>11</i>
5	Денежные средства и их эквиваленты	11
6	Ссудная задолженность	11
7	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12
8	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13
10	Прочие активы	14
11	Средства кредитных организаций	15
12	Средства клиентов	15
13	Выпущенные долговые обязательства	15
14	Прочие обязательства	15
15	Уставный капитал и эмиссионный доход	16
16	Резервный фонд	17
	Внебалансовые обязательства	17
17	<i>Сопроводительная информация к формам 0409807:</i>	<i>17</i>
18	Процентные доходы и расходы	17
19	Операции с ценными бумагами	17
20	Операции с иностранной валютой	18
21	Комиссионные доходы и расходы	18
22	Прочие операционные доходы	19
23	Операционные расходы	19
24	Изменение резервов	19
25	Начисленные налоги	20
26	<i>Сопроводительная информация к формам 0409808</i>	<i>20</i>
27	<i>Сопроводительная информация к формам 0409813</i>	<i>23</i>
28	<i>Сопроводительная информация к формам 0409814</i>	<i>23</i>
29	Информация о сделках по уступке прав требований	24
	Приложения:	
Таблица П-1	Размещенные средства в кредиты юридическим (кроме банков) и физическим лицам	25
Таблица П-2	Привлеченные средства	25
Таблица П-3.1	Условные обязательства кредитного характера Банка на конец отчетного периода	26
Таблица П-3.2	Условные обязательства кредитного характера Банка на конец прошлого отчетного периода	26

## 1. Существенная информация о кредитной организации

Открытое 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 22.07.2013 г.;
- Лицензию ЦБ РФ на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2611 от 22.07.2013г.;
- 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 2005 году Банк вступил в члены Ассоциации банков Северо-Запада.

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: Открытое акционерное общество Банк «Объединенный капитал».

Сокращенное наименование: ОАО Банк «Объединенный капитал».

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

Юридический адрес: Россия 194100, Санкт-Петербург, Б.Сампсониевский пр., д.68, лит. Н.

Наименование банка, его местонахождение и юридический адрес в отчетном периоде не изменялись.

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 01.10.2015 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 отчетном квартале не менялся.

**Совет директоров Банка** на 01.10.2015 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 Банка 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.

На 01.10.2015г. Банком открыты корреспондентские счета НОСТРО в следующих банках:

- Филиале ОПЕРУ ОАО Банк ВТБ в Санкт-Петербурге;
- ПАО "Промсвязьбанк";
- НКО ЗАО «ПРЦ»;
- НКО ЗАО НРД;
- Северо-Западный банк ОАО "Сбербанк России"
- ПАО "Банк "Санкт-Петербург";
- АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)".

На 01.10.2015г. в Банке открыты 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](http://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.

За 3 квартал 2015 года по сравнению с данными на начало 2015 года у Банка произошли следующие изменения отчетных показателей (данные за отчетный период текущего года и соответствующий отчетный период предыдущего года, указанные в публикуемых формах отчетности, вполне сопоставимы):

Активы Банка согласно публикуемой форме бухгалтерского баланса на 01.10.2015 год составили 24 444 902 тыс. рублей, что на 27,7% выше показателя на начало отчетного года (19 144 494 тыс. руб.).

В 3 квартале 2015 года соотношение активов Банка относительно начала отчетного года сохранилось. Основную часть активов баланса, помимо суммы остатков на счетах НОСТРО (36,5%) (2014 год – 38,2%), составляют чистая ссудная задолженность (41,3%) (2014 год – 35,1%) и ценные бумаги (17,9%) (2014 год – 19,4%). Средства в кассе Банка и на корреспондентском счете в Банке России составили около 3,9% от общего числа активов (2014 год - 6,0%). Основные средства и прочие активы – 0,4% (2014 год – 1,3%).

Основную часть пассивов баланса Банка средства клиентов Банка на их расчетных счетах и в депозитах (20 856 015 тыс. руб.), это 85,3% от общего числа (в 2014 году – 80,1%). Источники собственных средств (капитала) – 13,8% (в 2014 году – 14,8%). Выпущенные долговые обязательства Банка составили 0,1%, (в 2014 году – 4,5%). Прочие обязательства – 0,8% (в 2014 году – 0,6%).

3 квартал 2015 год, как и 3 квартал 2014 года, Банк закончил с прибылью, которая после уплаты всех налогов составила 255 014 (за 3 квартал 2014 года - 212 512) тыс. рублей, этот показатель больше аналогичного за предыдущий год примерно на 20%.

По состоянию на 01 октября 2015 года в банке открыто 708 счетов клиентов – юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица в рублях и иностранной валюте. Общий объем средств на этих счетах 12 110 414 тыс. рублей. Количество счетов, открытых физическим лицам на 01 октября 2015 года составило: счетов по договору банковского вклада – 118, счетов по договору банковского счета – 5 567 с общим объемом средств 1 802 417 тыс. рублей. Из них счетов по обслуживанию банковских карт 4343, с суммой средств на них 67 800 тыс. рублей.

В третьем квартале 2015 года было открыто 118 счетов по обслуживанию банковских карт.

Средства из резервного фонда и со счетов нераспределенной прибыли прошлых лет во 3 квартале 2015 году не расходовались.

### **3. Краткий обзор основ подготовки квартальной отчетности и основных положений учетной политики.**

Квартальная 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.

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.

### **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 N 254-П от 26 марта 2004г. 20 марта 2006г. и N 283-П от 20 марта 2006г.

## ***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

		<b>3 квартал 2015</b>	<b>2014</b>
<b>ст.1+ст.2- ст.2.1 +ст.3 ф.0409806</b>	Наличные средства	193 779	471 042
	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	17 166	94 204
	Корреспондентские счета в банках, из них:	8 910 232	7 303 473
	Российской Федерации	8 910 232	7 303 473
	в других странах	0	0
	<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>9 121 177</b>	<b>7 868 719</b>

Таблица №3

		<b>3 квартал 2015</b>	<b>2014</b>
<b>ст.2.1 ф.0409806</b>	Обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	136 040	118 512
	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте и, депонированные в Банке России	597 656	465 971
	<b>Итого обязательных резервов:</b>	<b>733 696</b>	<b>584 483</b>

#### 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 3 квартале 2015 года также Банк активно выступал нетто-продавцом на рынке межбанковского кредитования. Всего было заключено сделок по выдаче кредитов на сумму 83 290 млн. руб. и 106,8 млн. долларов США (510 151 млн. руб. и 175 млн. долларов США в 2014 году). Банк работает с крупными банками-контрагентами, такими как ОАО «Сбербанк России», ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ" 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.

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

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

В 3 квартале 2015 года Банк реализовал из портфеля «для продажи» ОФЗ МинФин РФ в 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 2015</b>	<b>2014</b>
	Еврооблигации VTB CAPITALS.A. (купон 6.00%, погашение 2017 год) в USD (страна Люксембург)	408 493	0
	Еврооблигации Veb Finance plc. (купон 5.45%, погашение 2017 год) в USD (страна Ирландия)	132 116	0
	ОФЗ МинФин РФ (купон 7.6%, погашение 2021 год)	196 510	753 121
	ОФЗ МинФин РФ (купон 7.6%, погашение 2022 год)	753 951	767 516
	<i>Итого ценных бумаг до переоценки</i>	<i>1 491 070</i>	<i>1 520 637</i>
	Переоценка VTB CAPITAL S.A	12 009	0
	Переоценка Veb Finance plc	2 300	0
	Переоценка ОФЗ МинФин РФ	(139 106)	412 581
	<i>Итого переоценка</i>	<i>(124 797)</i>	<i>412 581</i>
<b>ст.6 ф.0409806</b>	<b><i>Итого ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи</i></b>	<b><i>1 366 273</i></b>	<b><i>1 108 056</i></b>

## 8. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

Таблица №5

		<b>3 квартал 2015</b>	<b>2014</b>
	Еврооблигации OR-ICB, в USD (купон 5.01%, погашение 2015 год) в USD (страна Люксембург)	32 178	27 133
	Еврооблигации VTB CAPITALS.A.(купон 6.95%, погашение 2022 год) в USD (страна Люксембург)	478 506	398 176
	Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (купон 5.25%, погашение 2023 год) в USD (страна Люксембург)	643 097	532 409
	Еврооблигации RSHB Capital SA (купон 8.5%, погашение 2023 год) в USD (страна Люксембург)	292 146	241 708
	Еврооблигации Veb Finance plc (купон 5.942%, погашение 2023 год) в USD (страна Ирландия)	389 486	323 676
	Еврооблигации Veb Finance plc (купон 4.032%, погашение 2023 год) в евро (страна Ирландия)	574 087	526 317
	Еврооблигации Россия-2020, ГОВОЗ (купон 3.625%, погашение 2020 год) в евро (страна Россия)	610 826	565 592
	<b>Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва</b>	<b>3 020 326</b>	<b>2 615 011</b>
	Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ст.7 ф.0409806</b>	<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>3 020 326</b>	<b>2 615 011</b>

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 30 сентября 2015 года следующая:

Таблица №6

<b>3 квартал 2015</b>	<b>ИТОГО</b>	<b>Мебель и оборудование</b>	<b>Сейфы</b>	<b>Авто- транспорт</b>	<b>Прочие активы</b>
Балансовая стоимость ОС	18 463	14 280	1 548	2 635	0
<i>Амортизация ОС</i>	(10 954)	(8 409)	(335)	(2 210)	(0)
Остаток на конец года	7 509	5 871	1 213	425	0
Кап.вложения в систему автоматизации банка	-	-	-	-	-
Нематериальные активы	17	-	-	-	17
<i>Амортизация НМА</i>	(0)	-	-	-	(0)
Склад	82	82	-	-	0
<i>Резерв</i>	0	0	0	0	0
<b>Итого имущества</b>	<b>7 608</b>	<b>5 953</b>	<b>1 213</b>	<b>425</b>	<b>17</b>

Структура статьи **ст. 10 ф. 0409806** по состоянию за 31.12.2014 года следующая:

Таблица №7

2014	ИТОГО	Мебель и оборудование	Сейфы	Авто-транспорт	Прочие активы
Балансовая стоимость ОС	17 402	13 487	1 280	2 635	0
<i>Амортизация ОС</i>	(8 836)	(6 724)	(284)	(1 828)	(0)
Остаток на конец года	8 566	6 763	996	807	0
Кап.вложения в систему автоматизации банка	41	41	-	-	0
Склад	0	0	0	0	0
Нематериальные активы	0	-	-	-	0
<i>Амортизация НМА</i>	(0)	-	-	-	(0)
<i>Резерв</i>	8 607	6 804	996	807	0
<b>Итого имущества</b>	<b>17 402</b>	<b>13 487</b>	<b>1 280</b>	<b>2 635</b>	<b>0</b>

## 10. Прочие активы

Информация о прочих активах и созданных резервах (**ст.11 ф.0409806**) за 30.09.15г:

Таблица №8

Актив	Сумма	Сумма просрочки	Резерв	Чистые активы
Требования Банка по получению процентных доходов по МБК	26 329	0	0	26 329
Требования Банка по получению процентных доходов по ссудам юридических лиц	4 954	220	(663)	4 291
Требования по получению процентных доходов по ссудам физических лиц	936	815	(187)	749
Требования Банка по прочим операциям (РКО, излишне начисленные %)	841	395	(395)	446
Авансы по фин.хоз. деятельности Банка	1 778	10	(10)	1 768
Прочие (дисконт, сч.30233, 614)	1 746	0	0	1 746
<b>ИТОГО</b>	<b>36 584</b>	<b>1440</b>	<b>(1255)</b>	<b>35 329</b>

Для сравнения данные за 31.12.2014 года:

Таблица №9

Актив	Сумма	Сумма просрочки	Резерв	Чистые активы
Требования Банка по получению процентных доходов по МБК	164 714	0	0	164 714
Требования Банка по получению процентных доходов по ссудам юридических лиц	2 693	0	(355)	2 338
Требования по получению процентных доходов по ссудам физических лиц	283	60	(34)	249
Требования Банка по прочим операциям (РКО, излишне начисленные%)	505	349	(349)	156
Авансы по фин.хоз. деятельности Банка	305	278	(278)	27
Прочие (дисконт, сч.614)	<b>17 660</b>	<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>17 660</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>186 160</b>	<b>687</b>	<b>(1 016)</b>	<b>185 144</b>

## 11. Средства кредитных организаций

Таблица №10

		<b>3 квартал 2015</b>	<b>2014</b>
ст. 14 ф.0409806	Корреспондентские счета банков (счета ЛОРО), из них:	756	0
	- Российской Федерации	756	0
	- банков-нерезидентов	0	0
	<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>756</b>	<b>0</b>

## 12. 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".

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 №11

<b>ст.17 ф.0409806</b>	<b>3 квартал 2015</b>	<b>2014</b>
Векселя (беспроцентные, до востребования)	0	54
Векселя (дисконтные, ставка 5,5-8%)	0	2 952
Векселя (процентные, ставка 10%)	15 000	0
Векселя (процентные, ставка 15%)	0	852 685
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>15 000</b>	<b>855 691</b>

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года.

## 14. Прочие обязательства

Таблица №12

<b>ст.20, ст.21 ф.0409806</b>	<b>3 квартал 2015</b>	<b>2014</b>
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам физ. лиц.	42 606	48 725
	из них: в валюте: 38 165	из них: в валюте: 45 325
Начисленные процентные расходы по	131 664	40 951

привлеченным средствам юр. лиц	из них: в валюте: 103 492	из них: в валюте: 30 100
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	87	168
Расчеты с бюджетом по налогам	1014	5 762
Дивиденды к уплате	0	9
Прочие расчеты по хозяйственным операциям	514	838
Расходы по оплате комиссий	0	18
Суммы до выяснения	133	87
Доходы будущих периодов	151	169
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	181	351
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>176 350</b>	<b>97 078</b>
<b>Резервы под возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям</b>	<b>14 967</b>	<b>20 038</b>

## 15. Уставный капитал и эмиссионный доход

Пояснения к ст. 23 и 25 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>за 31 декабря 2014 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>за 30 сентября 2015 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 2015 год составляет 764 000 тыс. руб.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию (2014г.: 100 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0.1 тыс. руб. (2014г.: 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

Резервный фонд в отчетном квартале не менялся и составил по состоянию за 30.09.15г. - 20 109 тыс. руб. (за 31.12.14г. – 10 100 тыс. руб.), **ст. 26 формы 0409806.**

## 17. Внебалансовые обязательства

Информация по статье 32 «Безотзывные обязательства кредитной организации» и статье 33 «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 №14

Статьи 1, 2, 3 ф.0409807	3 квартал 2015	3 квартал 2014
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	374 876	196 219
Средства в других банках	0	0
Долговые обязательства	214 878	198 182
Депозиты в других банках	213 601	359 847
Учтенные векселя Банков	7 436	0
Депозиты в ЦБ России	23 658	3 947
Корреспондентские счета в других банках	1	322
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>834 450</b>	<b>758 517</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Полученный кредит от Банка России	(997)	(0)
Срочные депозиты юридических лиц	(94 461)	(211 727)
Прочие привлеченные средства	(21 183)	(0)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(31 739)	(9 590)
Приобретенные права требования по кредитам физ. лиц	(22)	(60)
Срочные вклады физических лиц	(41 684)	(24 905)
Текущие/расчетные счета	(214 347)	(158 206)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(404 433)</b>	<b>(404 488)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>430 017</b>	<b>354 029</b>

## 19. Операции с ценными бумагами

Банк совершал операции купли-продажи ценных бумаг в течение отчетного периода. Результаты приведены в таблицах №15 и №16:

Таблица №15

Статья 7 ф. 0409807	3 квартал 2015	3 квартал 2014
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	157	0
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	(70 077)	0
<b>Итого сальдо</b>	<b>(69 920)</b>	<b>0</b>

Таблица №16

Статья 8 ф. 0409807	3 квартал 2015	3 квартал 2014
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	(210)	
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами прочих ценных бумаг нерезидентов	(12 355)	0
<b>Итого сальдо</b>	<b>(12 565)</b>	<b>0</b>

## 20. Операции с иностранной валютой

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

Таблица №17

Статья 9 ф. 0409807	3 квартал 2015	3 квартал 2014
Доходы от купли-продажи валюты	2 174 560	100 122
Расходы от купли-продажи валюты	(2 295 796)	(91 320)
<b>Итого сальдо</b>	<b>(121 236)</b>	<b>8 802</b>

Таблица №18

Статья 10 ф. 0409807	3 квартал 2015	3 квартал 2014
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	29 858 276	6 059 525
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(29 556 070)	(6 049 394)
<b>Итого сальдо</b>	<b>302 206</b>	<b>10 131</b>

## 21. Комиссионные доходы и расходы

Таблица №19

Статьи 12, 13 ф.0409807	3 квартал 2015	3 квартал 2014
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	6 064	4 747
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	13 080	9 279
Комиссия по выданным гарантиям	1 349	945
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	19 112	0
Прочие	7 411	11 538
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>47 016</b>	<b>26 509</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(10 557)	(6 146)
Комиссия по кассовым операциям	(635)	(1 737)
Комиссия за инкассацию	(1 778)	(960)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(1 351)	(3 197)
Прочие	(0)	(4)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(14 321)</b>	<b>(12 044)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>32 695</b>	<b>14 465</b>

## 22. Прочие операционные доходы

Таблица №20

<b>Статья 17 ф.0409807</b>	<b>3 квартал 2015</b>	<b>3 квартал 2014</b>
Аренда сейфов, хранение ценностей	218	224
Страховая премия	0	6
Излишки денежной наличности	0	5
Списание кредиторской задолженности	134	35
Выбытие имущества	0	150
Чековые книжки	21	16
Доходы прошлых лет, выявлен. в отчетном году по прочим хоз. операциям	44	116
Прочие операционные доходы	26	5
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>443</b>	<b>557</b>

## 23. Операционные расходы

Таблица №21

<b>Статья 19 ф.0409807</b>	<b>3 квартал 2015</b>	<b>3 квартал 2014</b>
Расходы на персонал	(35 593)	(31 640)
Амортизация основных средств	(2 119)	(1 372)
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества	(4 230)	(9 406)
Расходы на охрану, связь, аудит, страховые и информационные	(10 114)	(7 806)
Арендная плата	(10 901)	(6 749)
Реклама	(2)	(1 114)
Штрафы, судебные издержки	(6)	(14)
Другие организационные и управленческие расходы	(2 985)	(5 344)
Отчисления в фонды, связанные с оплатой труда	(9 991)	(8 383)
Командировочные и представительские расходы	(0)	(83)
Прочие	(0)	(678)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(75 941)</b>	<b>(72 589)</b>

## 24. Изменение резервов

В отчетном периоде были списаны за счет резерва:

- суммы неполученных доходов по РКО в связи закрытием расчетных счетов в размере 5 тыс.руб.

В 1 квартале 2015 года были списаны за счет резерва:

- суммы неполученных доходов по РКО в связи закрытием расчетных счетов в размере 3 тыс.руб.
- суммы неполученных доходов по РКО в связи с исключением организации из ЕГРЛЮ в размере 1 тыс.руб.

Во 2 квартале 2015 года были списаны за счет резерва:

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

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
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	<b>272 569</b>	<b>389</b>	<b>627</b>	<b>20 038</b>	<b>293 623</b>
Начислено	(762 358)	(27 379)	(288)	(191 822)	(981 847)
Восстановлено	539 980	26 918	489	196 893	764 280
Списано за счет резерва	0	0	21	0	21
<b>за 30 сентября 2015 года</b>	<b>494 947</b>	<b>850</b>	<b>405</b>	<b>14 967</b>	<b>511 169</b>
<b>Изменение в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>(222 378)</b>	<b>(461)</b>	<b>201</b>	<b>5 071</b>	<b>(217 567)</b>
<b>Изменение в балансе</b>	<b>(222 378)</b>	<b>(461)</b>	<b>222</b>	<b>5 071</b>	<b>(217 546)</b>

## 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

<b>Статья 21 ф.0409807</b>	<b>3 квартал 2015</b>	<b>3 квартал 2014</b>
НДС	(3 047)	(3713)
Налог на имущество	(12)	(103)
Транспортный налог	(20)	(70)
Налог на прибыль	(10 039)	(71 209)
Отложенный налог на прибыль	0	74
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>(13 118)</b>	<b>(75 021)</b>

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка составила 15%. Ставки по налогам не менялись.

## 26. Сопроводительная информация к формам 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.

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

Таблица №24

	Данные на начало отчетного периода	3 квартал 2015
Основной капитал	3 178 300	3 378 168
<i>Источники основного капитала:</i>		
- обыкновенные акции	763 800	763 800
- привилегированные акции	160	140
- эмиссионный доход	2 181 698	2 181 698
- резервный фонд	10 100	20 109
- нераспределенная прибыль прошлых лет	222 262	412 438
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</i>		
- нематериальные активы	0	(7)
- отрицательная величина добавочного капитала	0	(10)
Дополнительный капитал	88 062	1 477 239
<i>Источники дополнительного капитала:</i>		
- прибыль текущего года	88 062	152 505
- субординированный депозит	0	1 324 734
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>3 266 362</b>	<b>4 855 407</b>

Источники основного капитала:

- Обыкновенные именные акции в количестве 7 638 000 штук. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию (2014г.: 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 (2014г.: 100 рублей за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Дивиденды в 2014 и 2013 годах не выплачивались.

Данные о проведенных Банком эмиссионных размещениях ценных бумаг.

Таблица №25

№ эмиссии	дата начала	дата окончания	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	23/09/00	24/11/00	80 000	8 000	0.125	10 000

4-я	28/09/02	06/05/03	40 000	4 000	0.125	5 000
5-я	11/04/05	25/04/05	100 000	10 000	0.170	17 000
6-я	15/02/07	28/02/07	100 000	10 000	0,2	20 000
7-я	05/05/10	14/12/10	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 2015 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. Резервный фонд был увеличен в отчетном квартале на 10 009 тыс. руб. согласно решению общего собрания акционеров банка (Протокол № 70 от 19.05.2015г.) и составил на отчетную дату 20 109 тыс. руб. (за 31 декабря 2014 года – 10 100 тыс. руб.).
- Нераспределенная прибыль прошлых лет. Нераспределенная прибыль прошлых лет была увеличена в отчетном квартале на сумму 190 167 тыс. руб. согласно решению общего собрания акционеров банка (Протокол № 70 от 19.05.2015г.) и составила за 30.09.2015г. 412 438 тыс. руб. (за 31 декабря 2014 года - 222 262 тыс. руб.).

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:

- Нематериальные активы в размере 7 тыс. руб.
- Отрицательная величина добавочного капитала – 10 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 прирост собственных средств (капитала) составил 48,6%. Такой существенный прирост произошел благодаря субординированному займу.

За последние 3 года (по сравнению с данными на 01.10.2012г.) собственные средства (капитал) Банка были увеличены более чем в 18 раз (с 260 303 тыс. руб. до 4 855 407 тыс. руб.), что стало важным условием развития банка и повышения его устойчивости, улучшило его качество и обеспечило достаточного уровня покрытия капиталом принимаемых банками рисков.

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

По состоянию за 3 квартал 2015 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.10.2015 года составил 14,1 % (по состоянию на 01.07.2015 года – 17,4%). Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском увеличилась по сравнению со значением на 01.07.2015г. на 4 621 758 тыс. руб. и составила 23 962 296 тыс. руб. на 01.10.2015 г. В основном рост вызван увеличением средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

## 27. Сопроводительная информация к формам 0409813

Обязательные нормативы за 30.09.2015 года выполнялись.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) за 30.09.2015 года составило 22,5% (за 31.12.2014 года - 19,8%) при нормативном значении 10%.

Значение норматива мгновенной ликвидности банка (Н2) за 30.09.2015 года составило 81,8% (за 31.12.2014 года - 82,1%) при нормативном значении 15%.

Значение норматива текущей ликвидности банка (Н3) за 30.09.2015 года составило 121,2% (за 31.12.2014 года - 98,6%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива долгосрочной ликвидности банка (Н4) за 30.09.2015 года составило 56,6% (за 31.12.2014 года - 57,4%) при нормативном значении 120%.

Значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 за 30.09.2015 года составило 22,1% (за 31.12.2014 года – 23,0%) при нормативном значении 25%.

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7) за 30.09.2015 года составило 165,2% (за 31.12.2014 года - 175,4%) при нормативном значении 800%.

Значение норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) на 30.09.2015 года составило 0,8% (за 31.12.2014 года – 1,0%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) на 30.09.2015 года составило 0% (за 31.12.2014 года – 0%) при нормативном значении 3%.

Значение норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) за 30.09.2015 года составило 0% (за 31.12.2014 года - 0%).

Следующие нормативы банка изменился более чем на 10%:

- Значение норматива текущей ликвидности банка (Н3) увеличилось почти на 23%. Это произошло по причине увеличения высоколиквидных активов за счет включения в них облигаций, входящих в Ломбардный список Банка России и относящиеся к категории "удерживаемые до погашения", в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 N 3497-У с 31 декабря 2014 года по 31 декабря 2015 года.

## 28. 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 438 509 тыс.руб.**(ст.1.1)**

Банк получил отток денежных средств от операционных активов и обязательств в основном за счет отрицательной разницы между притоком денежных средств на счета клиентов банка и суммой выданных Банком кредитов, отчислением по обязательным резервам на счета Банка Росси и гашением собственных векселей всего в сумме 841 733 тыс.руб.**(ст.1.2)**.

Банк производил операции с ценными бумагами, суммарный отток, связанный с приобретением бумаг в сумме 493 242 тыс. руб. **(ст.2.1)**.

Выручка от реализации ценных бумаг «для продажи» в сумме 487 938 тыс. руб.

(ст.2.2).

Гашение купона по ценным бумагам «до погашения» - приток 14 807 тыс. руб.

(ст.2.3).

Приобретение основных средств (ИБС, ПК, сервер и прочее) - отток в сумме 1 120 тыс. руб. (ст.2.5).

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 сделках по уступке прав требований

Банк в отчетном периоде не производил и в ближайшее время не планирует совершать сделок по уступке прав требования.

Председатель Правления

Марихина В.В.

И.о. Главного бухгалтера

Ставрова Е.Н.



МП



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

Номер строки	Наименование показателя	Территория места нахождения заемщика	Объем предоставленных кредитов		Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам				Доля в общем кол-ве отчетный период	Доля в общем кол-ве на начало отчетного года
			в 3 квартале 2015г.	в 2014г.	в 3 квартале 2015г.	в 2014г.	в 3 квартале 2015г.	в 2014г.		
			Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	в том числе просроченная	Сумма		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Предоставлено кредитов, всего в том числе:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл., Москва (несущ.)	2 659 684	3 354 914	4 097 832	3 669 946	17 237	2 610	X	X
2	Юридическим лицам, в том числе по видам экономической деятельности:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	2 079 374	2 781 676	3 466 433	3 078 238	7 724	0	85%	84%
2.1	производство пищевых продуктов	Санкт-Петербург	465 000	93 200	95 234	95 844	0	0	3%	3%
2.2	добыча полезных ископаемых	Санкт-Петербург	0	0	0	0	0	0	0%	0%
2.3	обрабатывающие производства	Санкт-Петербург	49 742	628 167	34 770	335 106	0	0	1%	11%
2.4	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	Санкт-Петербург	431 780	160 619	386 503	43 074	449	0	11%	1%
2.5	строительство	Санкт-Петербург	269 000	286 539	445 790	291 860	7 000	0	13%	9%
2.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	Санкт-Петербург,	277 318	242 821	172 516	151 998	0	0	5%	5%
2.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	Санкт-Петербург	523 721	844 115	2 002 050	1 676 265	275	0	58%	54%
2.8	транспорт, связь	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	0	0	0	0	0	0	0%	0%
2.9	прочие виды деятельности	Санкт-Петербург	62 813	526 215	329 570	484 091	0	0	10%	16%
	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	1 164 273	2 344 565	3 466 433	2 658 061	7 724	0	100%	100%
	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	0	0	0	0	0	0	0%	0%
3	Физическим лицам, из них:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл. и Москва (несущ.)	580 310	573 238	631 399	610 476	9 513	2 610	15%	17%
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных)		x			10 939		0	0%	2%
3.2	ипотечные ссуды		x			141 586		24	0%	23%
3.3	автокредиты		x			3 143		0	0%	1%
3.4	иные потребительские ссуды		x			435 118		2 586	0%	71%
3.5	овердрафт по счету		x			922		0	0%	0%
3.6	права требования по кредитным обязательствам		x			18 768		0	0%	172%

Справочно:

Просрочка по отношению к общей сумме выданных кредитов: за 31.12.2014г. 0%  
за 30.09.2015г. 0%

Таблица П-2 Привлеченные средства в тыс.руб.

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	5 024 014	15 832 001	20 856 015	3 585 554	11 754 628	15 340 182	40%	35%	36%
1.1	Срочные депозиты юридических лиц - резидентов	Санкт-Петербург	127 700	3 369 318	3 497 018	133 000	1 899 176	2 032 176	-4%	77%	72%
1.2	Срочные депозиты юридических лиц - нерезидентов	Санкт-Петербург	0	1 958 176	1 958 176	0	0	0	0%	100%	100%
1.3	Вклады (депозиты) физических лиц	Санкт-Петербург	254 974	1 537 508	1 792 482	287 342	1 180 205	1 467 547	-11%	30%	22%
1.4	Вклады (депозиты) физических лиц - нерезидентов	Санкт-Петербург	0	9 936	9 936	0	8 439	8 439	0%	18%	18%

Таблица П-3.1 Условные обязательства кредитного характера Банка на конец отчетного периода (за 30.09.2015)

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			Категория качества					расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			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:	432 837	1 580	380 222	51 035	0	0	30 163	14 643	14 643	8 756	5 887	0	0
1.1	со сроком более 1 года	368 944	400	320 772	47 772	0	0	25 519	12 396	12 396	7 382	5 014	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	89 771	89 771	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:	151 069	135 740	15 329	0	0	0	1 220	20	20	20	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	15 124	0	15 124	0	0	0	1 210	10	10	10	0	0	0
4	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2), в том числе:	673 677	227 091	395 551	51 035	0	0	31 383	14 663	14 663	8 776	5 887	0	0
4.1	со сроком более 1 года (стр.1+стр.2)	384 068	400	335 896	47 772	0	0	26 729	12 406	12 406	7 392	5 014	0	0
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	20 269	0	20 269	0	0	0	304	304	304	304	0	0	0
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	20 269	0	20 269	0	0	0	304	304	304	304	0	0	0

Таблица П-3.2 Условные обязательства кредитного характера Банка на начало отчетного года (за 31.12.2014)

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			Категория качества					расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			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:	306 073	3 360	301 925	788	0	0	27 630	18 829	18 829	18 705	124	0	0
1.1	со сроком более 1 года	220 015	1 960	217 267	788	0	0	24 450	16 659	16 659	16 535	124	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	320 823	320 823	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:	12 420	2 344	8 617	0	1 459	0	1 018	934	934	58	0	876	0
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2), в том числе:	639 316	326 527	310 542	788	1 459	0	28 648	19 763	19 763	18 763	124	876	0
4.1	со сроком более 1 года (стр.1+стр.2)	220 015	1 960	217 267	788	0	0	24 450	16 659	16 659	16 535	124	0	0
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	18 310	0	18 310	0	0	0	275	275	275	275	0	0	0
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	18 310	0	18 310	0	0	0	275	275	275	275	0	0	0