

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к отчету**  
**Открытого акционерного общества**  
**Банк «Объединенный капитал»**  
**за 2 квартал 2014 год**

г. Санкт-Петербург  
2014 год

Оглавление:

№ пояснения	Название раздела	№ страницы
1	Существенная информация о кредитной организации	3
2	Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на финансовый результат	4
3	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	5
4	Принципы учетной политики при составлении отчетных форм	6
	Сопроводительная информация к формам 0409806:	11
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	13
11	Средства клиентов	14
12	Выпущенные долговые обязательства	14
13	Прочие обязательства	15
14	Уставный капитал и эмиссионный доход	15
15	Резервный фонд	16
16	Внебалансовые обязательства	16
	Сопроводительная информация к формам 0409807:	16
17	Процентные доходы и расходы	16
18	Комиссионные доходы и расходы	17
19	Прочие операционные доходы	17
20	Операционные расходы	17
21	Изменение резервов	18
22	Операции с иностранной валютой	18
23	Начисленные налоги	19
24	Сопроводительная информация к формам 0409808	19
25	Сопроводительная информация к формам 0409813	20
26	Сопроводительная информация к формам 0409814	20
27	Информация о принимаемых Банком рисках	20
28	Информация о сегментах деятельности Банка	27
	Приложения:	
Таблица П-1	Размещенные средства в кредиты юридическим (кроме банков) и физическим лицам	28
Таблица П-2	Привлеченные средства	28
Таблица П-3.1	Условные обязательства кредитного характера Банка на конец отчетного периода	29
Таблица П-3.2	Условные обязательства кредитного характера Банка на конец прошлого отчетного периода	29
Таблица П-4.1	Отчет об открытых валютных позициях за 30.06.2014г.	30
Таблица П-4.2	Отчет об открытых валютных позициях за 30.06.2013г.	31

## 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 лицензии Центрального банка Российской Федерации:

- 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.

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.

Место нахождения Банка: Россия, 194100, г.Санкт-Петербург, Большой Сампсониевский пр., д.68, лит. Н.

Филиалов, представительств и обособленных подразделений Банк не имеет.

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 01.07.2014 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)	7,5%
4	Персиянова Анна Игоревна (Украина, г. Санкт-Петербург)	7,5%

**Состав акционеров** Банка в отчетном квартале не менялся.

**Совет директоров** Банка на 01.07.2014 года:

- Евневич А.А.- Председатель Совета Директоров;
- Марихина В.В.
- Касьяненко А.С.
- Линкевич Е.А.
- Павловский А.В.

В отчетном квартале состав Совета директоров Банка изменился следующим образом: из состава выбила 2 члена Совета директоров Туктарова М.И. и Минаков И.А.

**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;
- Алимбиева Людмила Ивановна, главный бухгалтер Банка.

Члены правления акциями Банка не владеют.

На 01.07.2014г. Банком открыты корреспондентские счета НОСТРО в следующих банках:

- Филиале ОПЕРУ ОАО Банк ВТБ в Санкт-Петербурге;
- ОАО "Промсвязьбанк";
- НКО ЗАО «ПРЦ»;
- ОАО "Банк "Санкт-Петербург";
- ОАО "Банк "Санкт-Петербург";
- АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)".

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 2 квартал 2014 года по сравнению со 2 кварталом 2013 года в деятельности 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 01.07.2014

год составили 16 605 150 тыс. рублей, что выше прошлогоднего показателя почти в 2 раза. Такое увеличение активов связано с ростом средств на счетах клиентов в отчетном году, что позволило Банку разместить значительные средства в кредиты и ценные бумаги.

Во 2 квартале 2014 года, активы Банка перераспределились. Основную часть активов баланса, помимо чистой ссудной задолженности (38%) (во 2 квартале 2013 года – 90,4%), составляют ценные бумаги (26,1%) (во 2 квартале 2013 года – 0,2%) и суммы остатков на счетах НОСТРО (31,1%) (во 2 квартале 2013 года – 4%). Средства в кассе Банка и на корреспондентском счете в Банке России составили около 3,7% от общего числа активов, (в прошлом году - 3,7%). Основные средства и прочие активы – 1,1%.

Основную часть пассивов баланса Банка средства клиентов Банка на их расчетных счетах и в депозитах (10 023 703 тыс. руб.), это 76% от общего числа (во 2 квартале 2013 года – 62,4%). Средства акционеров (участников) и эмиссионный доход – 17,7% (во 2 квартале 2013 года – 33,7%). Выпущенные долговые обязательства Банка составили 1,5%, (во 2 квартале 2013 года – 0,1%). Нераспределенная прибыль (прошлых лет) и неиспользованная прибыль за отчетный период составили 2,6% (во 2 квартале 2013 года – 2,1%). Прочие обязательства – 2,1% (во 2 квартале 2013 года – 1,3%).

2 квартал 2014 год, как и 2 квартал 2013 года, Банк закончил с прибылью, которая после уплаты всех налогов составила 211 312 (за 2 квартал 2013 года - 65 672) тыс. рублей, этот показатель больше аналогичного за предыдущий год более чем, в 3 раза.

По состоянию на 01 июля 2014 года в банке открыто 660 счетов клиентов – юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица в рублях и иностранной валюте. Общий объем средств на этих счетах 6 627 952 тыс. рублей. Количество счетов, открытых физическим лицам на 01 июля 2014 года составило: счетов по договору банковского вклада – 103, счетов по договору банковского счета – 3 625 с общим объемом средств 1 683 585 тыс. рублей. Из них счетов по обслуживанию банковских карт 2908, с суммой средств на них 35 941 тыс. рублей.

На протяжении ряда предыдущих лет наблюдалась стабильная тенденция роста количества счетов, обслуживаемых в Банке, средний прирост открытых счетов в месяц во 2 квартале 2014 составил 9-10 счетов юридических лиц. Во втором квартале 2014 года произошел резкий прирост счетов по обслуживанию банковских карт. Было открыто 1 514 счетов.

Средства из резервного фонда и со счетов нераспределенной прибыли прошлых лет во 2 квартале 2014 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.

Дата раскрытия информации на сайте ОАО Банк «Объединенный капитал» - в течение 30 рабочих дней после наступления отчетной даты.

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.

Существенные изменения, внесенные в Учетную политику на 2014 год, по сравнению с отчетным периодом 2013 года, касаются отражения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, которые производятся, начиная с показателей за первый отчетный период 2014 года.

#### **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 рублевой 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 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>2 квартал 2014</b>	<b>2 квартал 2013</b>
<b>ст.1+ст.2- ст.2.1 +ст.3 ф.0409806</b>	Наличные средства	77 844	84 842
	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	29 718	23 683
	Корреспондентские счета в банках, из них:	5 160 101	348 725
	Российской Федерации	5 160 101	348 725
	в других странах	0	0
	<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>5 267 663</b>	<b>457 250</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.

Во 2 квартале 2014 года также Банк активно выступал нетто-продавцом на рынке межбанковского кредитования. Всего было заключено сделок по выдаче кредитов на сумму 132 252 млн. руб. (97 749 млн. руб. во 2 квартале 2013 года). Банк работает с крупными банками-контрагентами, такими как ОАО «Сбербанк России», ОАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ", ОАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК" 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 № 3 представлены ссудная задолженность Банка, включая МБК и расчеты с ОАО Московская биржа, в разрезе валют и сроков до погашения:

Таблица № 3

Валюта кредита/ сроки до погашения	просроч енные	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 360 дней	свыше 360 дней	ИТОГО, кредитов
Рубли	15 566	1 206 003	993 169	55 748	39 193	3 263 328	5 573 007
Доллары США	0	63 898	0	0	0	626 061	689 959

Евро	0	22 913	0	0	0	17 950	40 863
<b>ИТОГО</b>	<b>15 566</b>	<b>1 292 814</b>	<b>993 169</b>	<b>55 748</b>	<b>39 193</b>	<b>3 798 250</b>	<b>6 303 829</b>

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

Во 2 квартале 2014 года Банк активно совершал операции по покупке и продаже ценных бумаг:

- были приобретены в портфель «для продажи» ГОВОЗ Россия-2020 и Еврооблигации Veb Finance plc номинированные в евро.

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

Таблица №4

		<b>2 квартал 2014</b>	<b>2 квартал 2013</b>
	Еврооблигации VTB CAPITALS.A.	244 795	0
	Еврооблигации SB CAPITAL S.A.	333 385	
	Еврооблигации Veb Finance plc	712 085	
	Еврооблигации RSHB Capital SA	156 658	
	ОФЗ МинФин РФ	2 529 106	
	ГОВОЗ Россия-2020	387 451	
	<i>Итого ценных бумаг до переоценки</i>	<i>4 363 480</i>	
	Переоценка VTB CAPITAL S.A.	6 472	<b>0</b>
	Переоценка SB CAPITAL S.A.	3 099	<b>0</b>
	Переоценка Veb Finance plc	(3 899)	<b>0</b>
	Переоценка RSHB Capital SA	2 027	0
	Переоценка ОФЗ МинФин РФ	(57 975)	
	Переоценка ГОВОЗ Россия-2020	12 278	
	<i>Итого переоценка</i>	<i>(37 998)</i>	0
<b>ст.6 ф.0409806</b>	<b><i>Итого ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи</i></b>	<b>4 325 482</b>	<b>0</b>

## 8. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Таблица №5

		<b>2 квартал 2014</b>	<b>2 квартал 2013</b>
	Еврооблигации OR-ICB	<b>16 269</b>	<b>15 917</b>
	Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	<b>16 269</b>	<b>15 917</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>16 269</b>	<b>15 917</b>

Эмитент OR-ICB (гарант «Банк ВТБ» ОАО, страна Люксембург). Просрочек по гашению купона не было, актив 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 июня 2014 года следующая:

Таблица №6

2 квартал 2014	ИТОГО	Мебель и оборудование	Сейфы	Автотранспорт	Кап. вложения
Балансовая стоимость ОС	24 119	10 750	1 150	6 701	5 518
<i>Амортизация</i>	(16 214)	(9 672)	(256)	(5 639)	(647)
Остаток на конец года	7 905	1 078	894	1 062	4 871
Кап.вложения в систему автоматизации банка	1 757	-	-	-	1 757
Склад	40	40	-	-	-
<i>Резерв</i>	0	0	0	0	0
<b>Итого имущества</b>	<b>9 702</b>	<b>1 118</b>	<b>894</b>	<b>1 062</b>	<b>6 628</b>

Структура статьи ст.10 ф.0409806 по состоянию за 30 июня 2013 года следующая:

Таблица №7

2 квартал 2014	ИТОГО	Мебель и оборудование	Сейфы	Автотранспорт	Кап. вложения
Балансовая стоимость ОС	22 998	10 046	828	6 606	5 518
<i>Амортизация</i>	(13 692)	(8 191)	(200)	(4 766)	(535)
Остаток на конец года	9 306	1855	628	1 840	4 983
Склад	47	47	-	-	-
<i>Резерв</i>	0	0	0	0	0
<b>Итого имущества</b>	<b>9 353</b>	<b>1 902</b>	<b>628</b>	<b>1 840</b>	<b>4 983</b>

## 10. Прочие активы

Информация о прочих активах и созданных резервах (ст. 11 ф.0409806) за 30.06.2014 года:

Таблица №8

Актив	Сумма	Сумма просрочки	<i>Резерв</i>	Чистые активы
Требования Банка по получению процентных доходов по МБК	157 939	0	149	157 790
Требования Банка по получению процентных доходов по ссудам юридических лиц	1 431	2	(96)	1 335
Требования по получению процентных доходов по ссудам физических лиц	92	30	(31)	61
Требования Банка по РКО	353	317	(317)	36

Авансы по фин.хоз. деятельности Банка	5 176	157	(157)	5 019
Прочие (дисконт, сч.30233, 30602, 614)	7 461	0	0	7 461
<b>ИТОГО</b>	<b>172 452</b>	<b>506</b>	<b>(750)</b>	<b>171 702</b>

Для сравнения данные за 30.06.2013 года:

Таблица №9

Актив	Сумма	Сумма просрочки	Резерв	Чистые активы
Требования Банка по получению процентных доходов по МБК	139 168	0	0	139 168
Требования Банка по получению процентных доходов по ссудам юридических лиц	2	2	(2)	0
Требования по получению процентных доходов по ссудам физических лиц	138	32	(83)	55
Требования Банка по РКО	461	425	(425)	36
Авансы по фин.хоз. деятельности Банка	1 016	123	(123)	893
Прочие (дисконт, сч.30233, 30602)	1 189	0	0	1 189
<b>ИТОГО</b>	<b>141 974</b>	<b>582</b>	<b>(633)</b>	<b>141 341</b>

## 11. 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».

## 12. Выпущенные долговые обязательства

Таблица №10

ст.17 ф.0409806	2 квартал 2014	2 квартал 2013
Векселя (дисконтные ставка 8-9%,)	24 752	9 065
Векселя (процентные ставка 9% годовых)	225 006	0

Векселя до востребования	<b>2 213</b>	<b>522</b>
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>251 971</b>	<b>9 587</b>

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2014 года и 30 июня 2013 года.

### 13. Прочие обязательства

Таблица №11

ст.20, ст.21 ф.0409806	2 квартал 2014	2 квартал 2013
Начисленные процентные расходы по привлеч. средствам физ.лиц.	17 996 из них: в валюте: 14 996	23 594 из них: в валюте: 2 558
Начисленные процентные расходы по привлеч. средствам юр.лиц	332 450 из них: в валюте: 44 315	90 095 из них: в валюте: 197
Расчеты с бюджетом по налогам	276	112
Дивиденды к уплате	9	9
Прочие расчеты по хозяйственным операциям	349 из них: в валюте: 0	163 из них: в валюте: 0
Кредиторская задолженность по пластиковым картам	0	0
Суммы до выяснения	276	19
Доходы будущих периодов	605	129
Резервы по условные обязательства некредитного характера	0	20
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	3495	0
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>355 456</b>	<b>114 141</b>
Резервы под возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям	20 078	23 606

### 14. Уставный капитал и эмиссионный доход

Пояснения к ст. 23 и 25 формы 0409806.

Таблица №12

В тысячах российских рублей, за исключением количества акций	Кол-во акций в обращении [тыс. штук]	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	привилегированные акции	Итого
<b>за 30 июня 2013 г.</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	0	0	0	0	0

собственные акции					
за 30 июня 2014 г.	7 640	763 800	2 182 538	200	2 946 538

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка на 01 июля 2014 года составляет 764 000 тыс. руб. (на 1 июля 2013г. - 764 000 тыс. руб.).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию (2013г.: 100 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0.1 тысяч рублей (2013г.: 0.1 тысяч рублей), 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.

## 15. Резервный фонд

По состоянию за 30 июня 2014 года резервный фонд составил 10 100 тыс. руб. (за 30 июня 2013 года – 4 743 тыс. руб.), **ст. 26 формы 0409806.**

## 16. Внебалансовые обязательства

Информация по статье 33 «Безотзывные обязательства кредитной организации» и статье 34 «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» представлена в **таблицах П-3.1 и П-3.2.**

### *Сопроводительная информация к форме 0409807*

## 17. Процентные доходы и расходы

Таблица №13

Статьи 1, 2, 3 ф.0409807	2 квартал 2014	2 квартал 2013
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	112 265	46 164
Средства в других банках	0	0
Долговые обязательства	115 938	319
Депозиты в других банках	260 662	246 214
Депозиты в Банке России	2 339	799
Корреспондентские счета в других банках	278	418
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>491 482</b>	<b>293 914</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты МБК	0	0
Срочные депозиты юридических лиц	(146 770)	(80 854)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 993)	(1 119)
Приобретенные права требования по кредитам физ. лиц	(34)	0
Срочные вклады физических лиц	(15 994)	(15 670)
Текущие/расчетные счета	(108 706)	(44 071)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(275 497)</b>	<b>(141 714)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>215 985</b>	<b>152 200</b>



## 18. Комиссионные доходы и расходы

Таблица №14

Статьи 12, 13 ф.0409807	2 квартал 2014	2 квартал 2013
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	3 040	2 820
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	6 198	4 751
Комиссия по выданным гарантиям	614	3 180
Прочие	7 489	2 750
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>17 341</b>	<b>13 501</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(4 098)	(1 047)
Комиссия по кассовым операциям	(914)	(266)
Комиссия за инкассацию	(571)	(150)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(2 901)	(136)
Прочие	(4)	(334)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(8 488)</b>	<b>(1 933)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>8 853</b>	<b>11 568</b>

В состав комиссионных доходов по строке «прочие» за 2 квартал 2014 года включены комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями в сумме 5 786 тыс. руб. и комиссионные вознаграждения по другим операциям в сумме 1 703 тыс. руб.

В состав комиссионных доходов по строке «прочие» за 2 квартал 2013 года включены комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями в сумме 701 тыс. руб. и комиссионные вознаграждения по другим операциям в сумме 2 049 тыс. руб.

## 19. Прочие операционные доходы

Таблица №15

Статья 17 ф.0409807	2 квартал 2014	2 квартал 2013
Аренда сейфов, хранение ценностей	181	132
Страховая премия	6	0
Списание кредиторской задолженности, излишки ден.наличности	40	49
Прочие операционные доходы (чековые книжки)	10	12
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>237</b>	<b>193</b>

## 20. Операционные расходы

Таблица №16

Статья 19 ф.0409807	2 квартал 2014	2 квартал 2013
Расходы на персонал	(20 796)	(16 138)
Амортизация основных средств	(963)	(1704)
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества	(2 642)	(2 415)
Расходы на охрану, связь, аудит, страховые и информац.	(4 502)	(4 442)
Арендная плата	(4 220)	(3 676)
Реклама	(659)	(151)
Штрафы, судебные издержки	(2)	(69)

Другие организационные и управленческие расходы	(2 525)	(1 206)
Отчисления в фонды, связанные с оплатой труда	(5 813)	(4 604)
Командировочные и представительские расходы	(47)	(3)
Прочие	(8)	(269)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(42 177)</b>	<b>(34 677)</b>

## 21. Изменение резервов

Таблица №17

В тысячах российских рублей	Резервы по ссудам и приравненной к ним задолженности	Резервы по % по ссудам и приравненной к ним задолженности	Резервы по прочим активам	Резервы по внебалансовым обязательствам	<b>Итого</b>
<b>за 31 декабря 2013 года</b>	<b>154 495</b>	<b>142</b>	<b>474</b>	<b>59 034</b>	<b>214 145</b>
Начислено	(168 432)	(5 976)	(108)	(128 921)	(303 437)
Восстановлено	162 016	5 842	81	167 877	335 816
Списано за счет резерва	0	0	17	0	17
<b>за 30 июня 2014 года</b>	<b>160 911</b>	<b>276</b>	<b>501</b>	<b>20 078</b>	<b>181 766</b>
<b>Изменение в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>6 416</b>	<b>134</b>	<b>10</b>	<b>(38 956)</b>	<b>(32 396)</b>
<b>Изменение в балансе</b>	<b>6 416</b>	<b>134</b>	<b>27</b>	<b>(38 956)</b>	<b>(32 379)</b>

В 1 квартале 2014 года были списаны за счет резерва:

- суммы неполученных доходов по РКО в связи закрытием расчетных счетов.

## 22. Операции с иностранной валютой

Банк производил операции с иностранной валютой, результаты приведены в таблицах №18 и №19:

Таблица №18

<b>Статья 9 ф. 0409807</b>	<b>2 квартал 2014</b>	<b>2 квартал 2013</b>
Доходы от купли-продажи валюты	59 285	2 526
Расходы от купли-продажи валюты	(47 034)	(1 734)
<b>Итого сальдо</b>	<b>12 251</b>	<b>792</b>

Таблица №19

<b>Статья 10 ф. 0409807</b>	<b>2 квартал 2014</b>	<b>2 квартал 2013</b>
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	3 012 921	213 914
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(3 012 381)	(214 002)
<b>Итого сальдо</b>	<b>540</b>	<b>(88)</b>

## 23. 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 №20

<b>Статья 21 ф.0409807</b>	<b>2 квартал 2014</b>	<b>2 квартал 2013</b>
НДС	(1809)	(1236)
Налог на имущество	(69)	(96)
Транспортный налог	(51)	(43)
Налог на прибыль	(14 910)	(22 146)
Отложенный налог на прибыль	83	0
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>(16 756)</b>	<b>(23 521)</b>

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Ставки по налогам не менялись.

## 24. 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 №21

	<b>2 квартал 2014</b>	<b>2 квартал 2013</b>
Основной капитал	3 178 287	3 071 447
Дополнительный капитал	203 248	65 091
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>3 381 535</b>	<b>3 136 538</b>

По состоянию за 2 квартал 2014 года и 2 квартал 2013 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

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

Обязательные нормативы за 30.06.2014 года выполнялись.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) за 30.06.2014 года составило 27,3% (за 30.06.2013 года - 46,2%) при нормативном значении 10%.

Значение норматива мгновенной ликвидности банка (Н2) за 30.06.2014 года составило 113,7% (за 30.06.2013 года - 104,1%) при нормативном значении 15%.

Значение норматива текущей ликвидности банка (Н3) за 30.06.2014 года составило 119,3% (за 30.06.2013 года - 126,2%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива долгосрочной ликвидности банка (Н4) за 30.06.2014 года составило 45,6% (за 30.06.2013 года - 46,6%) при нормативном значении 120%.

Значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 за 30.06.2014 года составило 22,2 % (за 30.06.2013 года - 24,4%) при нормативном значении 25%.

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7) за 30.06.2014 года составило 157,5% (за 30.06.2013 года - 171,0%) при нормативном значении 800%.

Значения норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) на 30.06.2014 года составило 0,1% (за 30.06.2013 года – 1,9%) при нормативном значении %.

Значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) на 30.06.2014 года составило 0,1% (за 30.06.2013 года – 2,0%) при нормативном значении 3%.

Значение норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) за 30.06.2014 года составили 0% (за 30.06.2013 года - 0%).

## **26. 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 242 099 тыс.руб.**(ст.1.1)**

Банк получил прирост 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 и погашением собственных векселей всего в сумме 7 906 050 тыс.руб.**(ст.1.2)**.

Банк производил операции с ценными бумагами, суммарный отток, связанный с приобретением бумаг в сумме 3 675 196 тыс.руб. **(ст.2.1)**.

Приобретение основных средств отток в сумме 2 129 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.

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

### ***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 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 контроля Банка осуществляет контроль за управлением и оценкой банковских рисков 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 контроля, подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с их полномочиями.

### ***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 30 июня 2014года операции с нерезидентами представлены: прочими счетами юридический лиц-нерезидентов в сумме 4 870 тыс. руб. (2 квартал 2013г. – 6 тыс. руб.), депозитами юридических лиц-нерезидентов в сумме 2 710 328 тыс. руб. (2 квартал 2013г. – 1 965 231 тыс. руб.), прочими счетами физических лиц-нерезидентов в сумме 399 тыс. руб. (2 квартал 2013г. – 821 тыс. руб.), депозитами физических лиц-нерезидентов в сумме 5 045 тыс. руб. (2 квартал 2013г. – 0 тыс. руб.).

### ***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 финансовыми 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.

Информация об условных обязательствах кредитного характера в разрезе категорий качества и созданных резервах на возможные потери представлена в **Приложении Таблица №П-3.1. на отчетную дату и соответственно в Таблицу №П-3.2. на прошлую отчетную дату.**

### ***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.

### ***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.

### ***Риск процентной ставки***

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.

### ***Прочий ценовой риск***

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском).

Банк не подвержен риску изменения цены акций. Банк не осуществлял операции с долевыми инструментами.

Банк подвержен риску досрочного погашения по предоставленным кредитам с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

### ***Концентрация прочих рисков***

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала (не относится к МБК). У



Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 30 июня 2014 года и 30 июня 2013 года.

### ***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, произведением 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 30 июня 2014 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 несоответствие 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.

### ***Операционный риск***

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Система внутреннего контроля и управления операционными рисками действует на постоянной и системной основе. Решения по измерению и нейтрализации операционного риска решаются на уровне Правления Банка.

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

### ***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 рейтинга.

### ***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.

## **28. 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.10.

Наибольший доход (превышающий 10% общих доходов банка) получен Банком от операций по МБК со следующими банками:

- ОАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ";
- ОАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК".
- ОАО «МБСП»;
- ОАО «Балтинвестбанк».

Зам. Председателя правления



Чернова М.П.



Главный бухгалтер



Алимпиева Л.И.

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		Задолженность по предоставленным на отчетную дату		Доля в общем кол-ве отчетный период		Доля в общем кол-ве прошлый отчетный период	
			во 2 квартале 2014г.	во 2 квартале 2013г.	во 2 квартале 2014г.	во 2 квартале 2013г.	во 2 квартале 2014г.	во 2 квартале 2013г.	в том числе просроченная	в том числе просроченная
			Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	Сумма		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Предоставлено кредитов, всего в том числе:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл., Москва (несущ.)	1 267 764	992 692	2 385 779	1 146 614	15 566	13 199	X	X
2	Юридическим лицам, в том числе по видам экономической деятельности:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	1 093 508	881 570	2 079 040	987 376	12 541	12 541	87%	86%
2.1	добыча полезных ископаемых	Санкт-Петербург	0	0	0	2 000	0	0	0%	0%
2.2	обрабатывающие производства, из них:	Санкт-Петербург	421 696	431 189	425 386	322 753	6 000	6 000	20%	33%
2.2.1	производство пищевых продуктов	Санкт-Петербург	56 346	4 000	59 397	3 868	0	0	14%	1%
2.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	Санкт-Петербург	86 949	0	82 404	0	0	0	4%	0%
2.4	строительство	Санкт-Петербург	155 839	33 676	192 360	32 620	0	0	9%	3%
2.5	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	Санкт-Петербург	126 621	88 990	131 936	102 057	0	0	6%	10%
2.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	Санкт-Петербург	170 161	151 376	950 543	228 363	0	0	46%	23%
2.7	транспорт, связь	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	0	0	0	350	0	0	0%	0%
2.8	прочие виды деятельности	Санкт-Петербург	132 242	176 342	296 411	299 233	6 541	6 541	14%	30%
	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	878 874	881 570	1 604 791	987 376	12 541	12 541	100%	100%
	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	0	0	0	350	0	0	0%	0%
3	Физическим лицам, из них:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл., Москва и Московская обл.	174 256	111 122	306 739	159 238	3 025	658	13%	14%
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных)		x	x	19 428	106 967	0	2 333	6%	67%
3.2	ипотечные ссуды		x	x	84 023	5 305	0	0	27%	3%
3.3	автокредиты		x	x	0	576	0	0	0%	0%
3.4	иные потребительские ссуды		x	x	160 581	34 476	7 575	575	52%	22%
3.5	овердрафт по счету		x	x	1 119	1 284	0	0	0%	1%
3.6	права требования по кредитным обязательствам		x	x	26 147	0	0	0	9%	0%

Справочно:

Просрочка по отношению к общей сумме выданных кредитов: за 30.06.2013г. 1%  
за 30.06.2014г. 1%

Таблица П-2 Привлеченные средства

в тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Территория места привлечения средств	Остаток привлеченных средств за 30.06.2014г.			Остаток привлеченных средств за 30.06.2013г.			Прирост/падение 4тр/7тр.	Прирост/падение 5тр/8тр.	Прирост/падение 6тр/9тр.
			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	4895445	7729987	12 625 432	4985042	471357	5 456 399	98%	1640%	231%
1.1	Срочные депозиты юридических лиц - резидентов	Санкт-Петербург	301000	1216755	1 517 755	164907	0	164 907	183%	X	920%
1.2	Срочные депозиты юридических лиц - нерезидентов	Санкт-Петербург	1 780 887	929 441	2 710 328	1 948 887	16 364	1 965 251	91%	X	138%
1.3	Вклады (срочные депозиты) физических лиц	Санкт-Петербург	179916	1498224	1 678 140	448578	454214	902 792	40%	330%	186%
1.4	Вклады ( срочные депозиты) физических лиц-нерезидентов	Санкт-Петербург	53	5 391	5 444	478	343	821	11%	1572%	663%

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						
			Категория качества					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:	284914	10466	274384	0	64	0	23970	17970	17970	17906	0	64	0
1.1	со сроком более 1 года	217868	8450	209418	0	0	0	16603	11247	11247	11247	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	40000	40000	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:	250679	233770	12650	0	2800	1459	3689	1909	1909	450	0	0	1459
3.1	со сроком более 1 года	2127	0	2127	0	0	0	128	65	65	65	0	0	0
4	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2), в том числе:	575593	284236	287034	0	2864	1459	27659	19879	19879	18356	0	64	1459
4.1	со сроком более 1 года (стр.1+стр.2)	219995	8450	211545	0	0	0	16731	11312	11312	11312	0	0	0
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	13261	0	13261	0	0	0	199	199	199	199	0	0	0
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	13261	0	13261	0	0	0	199	199	199	199	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						
			Категория качества					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:	200804	0	199404	1400	0	0	10175	10156	10156	9554	602	0	0
1.1	со сроком более 1 года	200093	0	198693	1400	0	0	10161	10144	10144	9542	602	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	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:	688939	0	688939	0	0	0	13214	13192	13192	13192	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	7206	0	7206	0	0	0	295	273	273	273	0	0	0
4	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2), в том числе:	889743	0	888343	1400	0	0	23389	23348	23348	22746	602	0	0
4.1	со сроком более 1 года (стр.1+стр.2)	207299	0	205899	1400	0	0	10456	10417	10417	9815	602	0	0
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	17203	0	17203	0	0	0	258	258	258	258	0	0	0
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	17203	0	17203	0	0	0	258	258	258	258	0	0	0

Таблица П-4.1 ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЯХ по состоянию за 30.06.2013г.

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							8	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		11	12	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		15	16	17	Контрольные значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)		
		3	4	5	6	7	13	14													
		Балансовая	"слот"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, в том числе залогами	Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	всего	в том числе по процентам	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курс (цены) Банк России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)	Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Контрольные значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18				
1	ФУНТ	-0.16					-0.1600			-0.1600	49.9139	0.0000	-7.9862	0.0003							
1.1	СТЕРЛИНГОВ в том числе руб./ФУНТ							x	x	x	x	x	x	x	x	x	x				
2	СТЕРЛИНГОВ	-260.48					-260.4800		x	-260.4800	32.7090	0.0000	-8520.0403	0.2716	10.0						
2.1	ДОЛЛАР США в том числе руб./ДОЛЛАР США	-252.33						x	x	x	x	x	x	x	x	x	x				
3	ЕВРО	-72.31					-72.3100		x	-72.3100	42.7180	0.0000	-3088.9386	0.0985	10.0						
3.1	в том числе руб./ЕВРО	-52.65						x	x	x	x	x	x	x	x	x	x				
4	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах																				
												0.0	11616.965	-	x	x	x	x			
												11616.965	0.0	0.3703	10.0	0	0	0			
												11616.965	-	0.3703	20.0	0	0	0			
Собственные средства (капитал)												тыс. руб.		01.07.2013 г.		тыс. руб.		Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.			
												3136838									
Составляют:																					

Таблица П-4.2. ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЯХ по состоянию за 30.06.2014г.

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. сл. иностранной валюты или граммов драгоценного металла				опионовая	срочная	"спот"	Совокупная балансовая позиция, тыс. сл. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Совокупная балансовая позиция, тыс. сл. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Совокупная балансовая позиция, тыс. сл. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Курсы (цены) Банка России, руб. за сл. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Контрольные значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		Балансовая	"слот"	срочная	опионовая				по гарантиям (банковским гарантиям), поручитель-ствам и аккредитивам, в том числе залогам	иностранной валюты или граммов драгоценного металла	иностранной валюты или граммов драгоценного металла	всего	в том числе по процентам	длинные (со знаком +)		короткие (со знаком -)	длинные (со знаком +)				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18				
1	ЮАНЬ	10.02					10.0200	x		10.0200	5.40876	54.1958	0.0000	0.0016	10.0						
1.1	в том числе РУБ./ЮАНЬ	9.53					9.5300			9.5300	57.2561	545.6506	0.0000	0.0161	10.0						
2	ФУНТ																				
2.1	в том числе РУБ./ФУНТ							x	x												
3	СТЕРЛИНГОВ																				
3.1	в том числе РУБ./ДОЛЛАР	-1070.0					-1070.0000	x	x	-996.1100	33.6306	0.0000	-33499.7770	0.9907	10.0						
4	СТЕРЛИНГОВ	47.06																			
4.1	в том числе РУБ./ДОЛЛАР	-4.47					-4.4700	x	x	-4.4700	45.8251	0.0000	-204.8382	0.0061	10.0						
5	США																				
5.1	в том числе РУБ./ЕВРО											599.8464	-33704.6152	x	x	x	x				
Собственные средства (капитал)		3381535										33104.7688	0.0	0.9790	10.0	0	0				
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах												33704.6152	-33704.6152	0.9967	20.0	0	0				
Составляют:																					