

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к отчету
Открытого акционерного общества
Банк «Объединенный капитал»
за 3 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	6
4	Принципы учетной политики при составлении отчетных форм	7
	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	14
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	16
19	Прочие операционные доходы	17
20	Операционные расходы	17
21	Изменение резервов	17
22	Операции с иностранной валютой	18
23	Начисленные налоги	18
24	Сопроводительная информация к формам 0409808	19
25	Сопроводительная информация к формам 0409813	19
26	Сопроводительная информация к формам 0409814	20
	Приложения:	
Таблица П-1	Размещенные средства в кредиты юридическим (кроме банков) и физическим лицам	21
Таблица П-2	Привлеченные средства	21
Таблица П-3.1	Условные обязательства кредитного характера Банка на конец отчетного периода	22
Таблица П-3.2	Условные обязательства кредитного характера Банка на конец прошлого отчетного периода	22
Таблица П-4.1	Отчет об открытых валютных позициях за 30.09.2014г.	23
Таблица П-4.2	Отчет об открытых валютных позициях за 30.09.2013г.	23

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.

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

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 01.10.2014 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)	15%

Состав акционеров Банка в 3 квартале 2014 года изменился следующим образом:

- Персиянова Анна Игоревна продала свой пакет акций (7,5%) Евневичу Александру Анатольевичу.

Совет директоров Банка на 01.10.2014 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 не изменялся.

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 01.10.2014г. Банком открыты корреспондентские счета НОСТРО в следующих банках:

- Филиале ОПЕРУ ОАО Банк ВТБ в Санкт-Петербурге;
- ОАО "Промсвязьбанк";
- НКО ЗАО «ПРЦ»;
- Северо-Западный банк ОАО "Сбербанк России"
- 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.

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 2014 года по сравнению с 3 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 01.10.2014 год составили 17 947 808 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.

В 3 квартале 2014 года, активы Банка перераспределились. Основную часть активов баланса, помимо чистой ссудной задолженности (43,5%) (в 3 квартале 2013 года – 87,0%), составляют ценные бумаги (24,1%) (в 3 квартале 2013 года – 4,2%) и суммы остатков на счетах НОСТРО (25,3%) (в 3 квартале 2013 года – 2,8%). Средства в кассе Банка и на корреспондентском счете в Банке России составили около 5,9% от общего числа активов, (в прошлом году - 3,5%). Основные средства и прочие активы – 1,2% (в 3 квартале 2013 года – 2,5%).

Основную часть пассивов баланса Банка средства клиентов Банка на их расчетных счетах и в депозитах (14 457 135 тыс. руб.), это 80,6% от общего числа (в 3 квартале 2013 года – 65,5%). Средства акционеров (участников) и эмиссионный доход – 16,4% (в 3 квартале 2013 года – 30,2%). Выпущенные долговые обязательства Банка составили 1,4%, (в 3 квартале 2013 года – 0,1%). Нераспределенная прибыль (прошлых лет) и неиспользованная прибыль за отчетный период составили 2,4% (в 3 квартале 2013 года – 2,3%). Прочие обязательства – -0,8% (в 3 квартале 2013 года – 1,9%).

3 квартал 2014 год, как и 3 квартал 2013 года, Банк закончил с прибылью, которая после уплаты всех налогов составила 212 512 (за 3 квартал 2013 года - 102 374) тыс. рублей, этот показатель больше аналогичного за предыдущий год более чем, в 2 раза.

По состоянию на 01 октября 2014 года в банке открыто 667 счетов клиентов – юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица в рублях и иностранной валюте. Общий объем средств на этих счетах 7 629 531 тыс. рублей. Количество счетов, открытых физическим лицам на 01 октября 2014 года составило: счетов по договору банковского вклада – 96, счетов по договору банковского счета – 4 388 с общим объемом средств 2 590 687 тыс. рублей. Из них счетов по обслуживанию банковских карт 3645, с суммой средств на них 35 427 тыс. рублей.

В третьем квартале 2014 года было открыто 737 счетов по обслуживанию банковских карт.

Средства из резервного фонда и со счетов нераспределенной прибыли прошлых лет во 3 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.

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

		3 квартал 2014	3 квартал 2013
ст.1+ст.2- ст.2.1 +ст.3 ф.0409806	Наличные средства	393 369	65 192
	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	15 178	2 020
	Корреспондентские счета в банках, из них:	4 531 134	276 662
	Российской Федерации	4 531 134	276 662
	в других странах	0	0
	Итого денежных средств и их эквивалентов	4 939 681	343 874

Таблица №3

		3 квартал 2014	3 квартал 2013
ст.2.1 ф.0409806	Обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	294 957	244 641
	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте и, депонированные в Банке России	356 107	28 644
	Итого обязательных резервов:	651 064	273 285

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 2014 года также Банк активно выступал нетто-продавцом на рынке

межбанковского кредитования. Всего было заключено сделок по выдаче кредитов на сумму 108 135 млн. руб. (236 040 млн. руб. в 3 квартале 2013 года). Банк работает с крупными банками-контрагентами, такими как ОАО «Сбербанк России», ОАО "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 2014 года Банк не совершал операции по покупке и продаже ценных бумаг.

Таблица №4

		3 квартал 2014	3 квартал 2013
	Еврооблигации VTB CAPITALS.A.	291 647	0
	Еврооблигации SB CAPITAL S.A.	396 754	
	Еврооблигации Veb Finance plc	813 021	
	Еврооблигации RSHB Capital SA	187 056	
	ОФЗ МинФин РФ	2 513 081	
	ГОВОЗ Россия-2020	411 139	
	<i>Итого ценных бумаг до переоценки</i>	<i>4 612 698</i>	
	Переоценка VTB CAPITAL S.A.	(7 957)	0
	Переоценка SB CAPITAL S.A.	(18 534)	0
	Переоценка Veb Finance plc	(67 317)	0
	Переоценка RSHB Capital SA	(14 111)	0
	Переоценка ОФЗ МинФин РФ	(195 246)	
	Переоценка ГОВОЗ Россия-2020	(1 425)	
	<i>Итого переоценка</i>	<i>(304 590)</i>	0
ст.6 ф.0409806	<i>Итого ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи</i>	4 308 108	0

8. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Таблица №5

		3 квартал 2014	3 квартал 2013
	Еврооблигации OR-ICB	19 257	15 905
	Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	19 257	15 905
	Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0	0
ст.7 ф.0409806	Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	19 257	15 905

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 сентября 2014 года следующая:

Таблица №6

3 квартал 2014	ИТОГО	Мебель и оборудование	Сейфы	Автотранспорт	Кап. вложения
Балансовая стоимость ОС	15 265	11 480	1 150	2 635	0
<i>Амортизация</i>	(8 326)	(6 356)	(270)	(1 700)	(0)
Остаток на конец года	6 939	5 124	880	935	0
Кап.вложения в систему автоматизации банка	1 429	1 429	-	-	-
Склад	41	41	-	-	-
<i>Резерв</i>	0	0	0	0	0
Итого имущества	8 409	6 594	880	935	0

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

Таблица №7

3 квартал 2014	ИТОГО	Мебель и оборудование	Сейфы	Автотранспорт	Кап. вложения
Балансовая стоимость ОС	23 704	10 378	1150	6 658	5 518
<i>Амортизация</i>	(14 655)	(8 682)	(213)	(5 197)	(563)
Остаток на конец года	9 049	1696	937	1 461	4 955
Склад	42	42	-	-	-
<i>Резерв</i>	0	0	0	0	0
Итого имущества	9 091	1 738	937	1 461	4 955

10. Прочие активы

Информация о прочих активах и созданных резервах (ст. 11 ф.0409806) за 30.09.2014 года:

Таблица №8

Актив	Сумма	Сумма просрочки	Резерв	Чистые активы
Требования Банка по получению процентных доходов по МБК	200 561	0	0	200 561
Требования Банка по получению процентных доходов по ссудам юридических лиц	1 821	2	(174)	1 647
Требования по получению процентных доходов по ссудам физических лиц	223	86	(14)	209
Требования Банка по РКО	384	354	(354)	30
Авансы по фин.хоз. деятельности Банка	1 250	157	(231)	1 019
Прочие (дисконт, сч.30233, 30602, 614)	12 785	0	0	12 785
ИТОГО	217 024	599	(773)	216 251

Для сравнения данные за 30.09.2013 года:

Таблица №9

Актив	Сумма	Сумма просрочки	Резерв	Чистые активы
Требования Банка по получению процентных доходов по МБК	229 497	0	0	229 497
Требования Банка по получению процентных доходов по ссудам юридических лиц	666	2	(29)	637
Требования по получению процентных доходов по ссудам физических лиц	42	29	(30)	12
Требования Банка по РКО	357	328	(328)	29
Авансы по фин.хоз. деятельности Банка	1 250	157	(157)	1 093
Прочие (дисконт, сч.30233, 30602)	680	0	0	680
ИТОГО	232 492	516	(544)	231 948

11. Средства клиентов

Информация по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе рубль/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	3 квартал 2014	3 квартал 2013
Векселя (дисконтные ставка 8-9%,)	24 752	9 065
Векселя (процентные ставка 9% годовых)	225 006	0
Векселя до востребования	2 213	54
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	251 971	9 119

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

13. Прочие обязательства

Таблица №11

ст.20, ст.21 ф.0409806	3 квартал 2014	3 квартал 2013
Начисленные процентные расходы по привлеч. средствам физ.лиц.	26 920 из них: в валюте:	12 025 из них: в валюте:

	23 693	3 579
Начисленные процентные расходы по привлеч. средствам юр.лиц	90 721 из них: в валюте: 12 562	142 402 из них: в валюте: 3696
Расчеты с бюджетом по налогам	1 288	218
Дивиденды к уплате	9	9
Прочие расчеты по хозяйственным операциям	0 из них: в валюте: 0	148 из них: в валюте: 0
Кредиторская задолженность по пластиковым картам	0	878
Суммы до выяснения	3	2
Доходы будущих периодов	508	146
Резервы по условные обязательства некредитного характера	0	20
Обязательства по процентам по выпущенным вексям	8 600	0
Итого прочих обязательств	128 049	155 848
Резервы под возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям	23 409	31 040

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
за 30 сентября 2013г.	7 640	763 800	2 182 538	200	2 946 538
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0
за 30 сентября 2014г.	7 640	763 800	2 182 538	200	2 946 538

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка на 01 октября 2014 года составляет 764 000 тыс. руб. (на 1 октября 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 сентября 2014 года резервный фонд составил 10 100 тыс. руб. (за 30 сентября 2013 года – 4 743 тыс. руб.), ст. 26 формы 0409806.

16. 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

17. Процентные доходы и расходы

Таблица №13

Статьи 1, 2, 3 ф.0409807	3 квартал 2014	3 квартал 2013
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	196 219	85 117
Средства в других банках	0	0
Долговые обязательства	198 182	2 178
Депозиты в других банках	359 847	400 836
Депозиты в Банке России	3 947	799
Корреспондентские счета в других банках	322	636
Итого процентных доходов	758 517	489 566
Процентные расходы		
Срочные депозиты МБК	0	0
Срочные депозиты юридических лиц	(211 727)	(132 784)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(9 590)	(1 173)
Приобретенные права требования по кредитам физ. лиц	(60)	0
Срочные вклады физических лиц	(24 905)	(23 495)
Текущие/расчетные счета	(158 206)	(93 317)
Итого процентных расходов	(404 488)	(250 769)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	354 029	238 797

18. Комиссионные доходы и расходы

Таблица №14

Статьи 12, 13 ф.0409807	3 квартал 2014	3 квартал 2013
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	4 747	4 223
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	9 279	7 561
Комиссия по выданным гарантиям	945	3 516
Прочие	11 538	3 908
Итого комиссионных доходов	26 509	19 208
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(6 146)	(1 720)
Комиссия по кассовым операциям	(1 737)	(498)
Комиссия за инкассацию	(960)	(202)

Комиссия по операциям с ценными бумагами	(3 197)	(528)
Прочие	(4)	(9)
Итого комиссионных расходов	(12 044)	(2 957)
Чистый комиссионный доход (расход)	14 465	16 251

19. Прочие операционные доходы

Таблица №15

Статья 17 ф.0409807	3 квартал 2014	3 квартал 2013
Аренда сейфов, хранение ценностей	224	228
Страховая премия	6	0
Излишки ден.наличности	5	1
Списание кредиторской задолженности	35	228
Доходы прошлых лет, выявлен.в отчетном году по прочим хоз. операциям	116	0
Выбытие имущества	150	0
Чековые книжки	16	19
Прочие операционные доходы	5	0
Итого прочих операционных доходов	557	476

20. Операционные расходы

Таблица №16

Статья 19 ф.0409807	3 квартал 2014	3 квартал 2013
Расходы на персонал	(31 640)	(24 518)
Амортизация основных средств	(1 372)	(2 668)
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества	(9 406)	(3 950)
Расходы на охрану, связь, аудит, страховые и информац.	(7 806)	(6 393)
Арендная плата	(6 749)	(5 542)
Реклама	(1 114)	(879)
Штрафы, судебные издержки	(14)	(69)
Другие организационные и управленческие расходы	(5 344)	(1 966)
Отчисления в фонды, связанные с оплатой труда	(8 383)	(6 641)
Командировочные и представительские расходы	(83)	(7)
Прочие (Расходы прошлых лет, выявлен. в отчетном году, по проч. хоз.операциям)	(678)	(269)
Итого операционных расходов	(72 589)	(52 902)

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	Итого
за 31 декабря 2013 года	154 495	142	474	59 034	214 145
Начислено	(458 307)	(11 559)	(755)	(156 100)	(626 721)

Восстановлено	395 005	11 513	616	191 725	598 859
Списано за счет резерва	0	0	28	0	28
за 30 сентября 2014 года	217 797	188	585	23 409	241 979
Изменение в отчете о прибылях и убытках	63 302	46	111	(35 625)	(27 834)
Изменение в балансе	63 302	46	139	(35 625)	(27 862)

22. Операции с иностранной валютой

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

Таблица №18

Статья 9 ф. 0409807	3 квартал 2014	3 квартал 2013
Доходы от купли-продажи валюты	100 122	9 883
Расходы от купли-продажи валюты	(91 320)	(5 858)
Итого сальдо	8 802	4 025

Таблица №19

Статья 10 ф. 0409807	3 квартал 2014	3 квартал 2013
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	6 059 525	427 003
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(6 049 394)	(426 978)
Итого сальдо	10 131	25

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

Статья 21 ф.0409807	3 квартал 2014	3 квартал 2013
НДС	(3713)	(1940)
Налог на имущество	(103)	(141)
Транспортный налог	(70)	(68)
Налог на прибыль	(71 209)	(25 151)
Отложенный налог на прибыль	74	0
Итого начисленные (уплаченные) налоги	(75 021)	(27 300)

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, снизилась в 3 квартале 2014 и составила 15%.

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

	Данные на начало отчетного периода	3 квартал 2014
Основной капитал	3 071 447	3 178 289
Дополнительный капитал	105 782	151 032
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	3 177 229	3 329 321

С начала отчетного года прирост капитала составил примерно 5%. В основном рост капитала произошел благодаря приросту прибыли текущего года.

По состоянию за 3 квартал 2014 года и 3 квартал 2013 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

25. Сопроводительная информация к формам 0409813

Обязательные нормативы за 30.09.2014 года выполнялись.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) за 30.09.2014 года составило 23,8% (за 30.09.2013 года - 40,1%) при нормативном значении 10%.

Значение норматива мгновенной ликвидности банка (Н2) за 30.09.2014 года составило 93,3% (за 30.09.2013 года - 92,6%) при нормативном значении 15%.

Значение норматива текущей ликвидности банка (Н3) за 30.09.2014 года составило 108,9% (за 30.09.2013 года - 129,3%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива долгосрочной ликвидности банка (Н4) за 30.09.2014 года составило 38,5% (за 30.09.2013 года - 75,5%) при нормативном значении 120%.

Значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 за 30.09.2014 года составило 22,5 % (за 30.09.2013 года - 24,1%) при нормативном значении 25%.

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7) за 30.09.2014 года составило 197,4% (за 30.09.2013 года - 197,6%) при нормативном значении 800%.

Значения норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) на 30.09.2014 года составило 0,2% (за 30.09.2013 года – 0,2%) при нормативном значении %.

Значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) на 30.09.2014 года составило 0,1% (за 30.09.2013 года – 0,3%) при нормативном значении 3%.

Значение норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) за 30.09.2014 года составили 0% (за 30.09.2013 года - 0%).

Из всех нормативов банка, только норматив долгосрочной ликвидности (Н4) изменился более чем на 10% (снизился по отношению к прошлому отчетному периоду почти в 2 раза). Это произошло из-за увеличения суммы обязательств Банка (депозиты) сроком свыше 1 года.

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 27 884 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 7 452 747 тыс.руб.**(ст.1.2)**.

Банк производил операции с ценными бумагами. Суммарный отток, связанный с приобретением бумаг составил 3 745 329 тыс.руб. **(ст.2.1)**.

Приобретение основных средств (банкоматы, мебель и прочее) - отток в сумме 6 287 тыс. руб. **(ст.2.5)**.

Выручка от реализации основных средств (продан автомобиль) - приток в сумме 126 тыс. руб. **(ст.2.6)**.

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.

Председатель Правления

Марихина В.В.

И.о. Главного бухгалтера

Ставрова Е.Н.



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
			в 3 квартале 2014г.	в 3 квартале 2013г.	в 3 квартале 2014г.	в 3 квартале 2013г.	в 3 квартале 2014г.	в 3 квартале 2013г.		
			Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	в том числе просроченная			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Предоставлено кредитов, всего в том числе:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл., Московская обл.	2 443 456	1 659 813	3 294 072	1 417 093	13 692	13 366	X	X
2	Юридическим лицам, в том числе по видам экономической деятельности:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	2 198 062	1 482 186	2 984 855	1 284 256	12 541	12 541	91%	91%
2.1	добыча полезных ископаемых	Санкт-Петербург	0	0	0	2 000	0	0	0%	0%
2.2	обрабатывающие производства, из них:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	524 490	469 556	451 777	325 517	6 000	6 000	15%	25%
2.2.1	производство пищевых продуктов	Санкт-Петербург	80 000	4 000	96 047	3 661	0	0	21%	1%
2.2.2	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	Санкт-Петербург	0	2 417	0	2 417				
2.2.3	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	Ленинградская обл.	423 200	453 200	334 800	303 600				
2.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	Санкт-Петербург	95 935	365	65 890	0	0	0	2%	0%
2.4	строительство	Санкт-Петербург	178 539	105 900	208 440	25 499	0	0	7%	2%
2.5	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	Санкт-Петербург	186 871	235 300	165 924	115 067	0	0	6%	9%
2.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	Санкт-Петербург	722 372	447 092	1 556 921	512 033	0	0	52%	40%
2.7	транспорт, связь	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	0	0	0	313	0	0	0%	0%
2.8	прочие виды деятельности	Санкт-Петербург	489 855	223 973	535 903	303 827	6 541	6 541	18%	24%
	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	1 922 428	1 482 186	2 525 806	1 284 256	12 541	12 541	100%	100%
	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	0	0	0	313	0	0	0%	0%
3	Физическим лицам, из них:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл. и Московская обл. (несущ.)	245 394	177 627	309 217	132 837	3 025	825	9%	9%
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных)		x	x	21 559	66 866	0	250	7%	50%
3.2	ипотечные ссуды		x	x	124 333	32 655	0	0	40%	25%
3.3	автокредиты		x	x	3 522	466	0	0	1%	0%
3.4	иные потребительские ссуды		x	x	158 389	31 347	1 151	575	51%	24%
3.5	овердрафт по счету		x	x	1 414	1 503	0	0	0%	1%

Справочно:

Просрочка по отношению к общей сумме выданных кредитов: за 30.09.2013г. 1%
за 30.09.2014г. 0%

Таблица П-2 Привлеченные средства

в тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Территория места привлечения средств	Остаток привлеченных средств за 30.09.2014г.			Остаток привлеченных средств за 30.09.2013г.			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	5 386 950	9 070 185	14 457 135	5 073 171	1 309 362	6 382 533	106%	693%	227%
1.1	Срочные депозиты юридических лиц - резидентов	Санкт-Петербург	27 400	1 369 003	1 396 403	69 000	869 436	938 436	40%	X	149%
1.2	Срочные депозиты юридических лиц - нерезидентов	Санкт-Петербург	2 095 066	677 126	2 772 192	1 948 887	16 182	1 965 069	108%	X	141%
1.3	Вклады (срочные депозиты) физических лиц	Санкт-Петербург	61 460	747 120	808 580	184 941	283 050	467 991	33%	264%	173%
1.4	Вклады (срочные депозиты) физических лиц-нерезидентов	Санкт-Петербург	0	0	0	0	4 852	4 852	-	0%	0%

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							
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
										итого	по категориям качества				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	330 253	7 076	323 113	0	64	0	31 056	21 641	21 641	21 577	0	64	0	
1.1	со сроком более 1 года	245 912	2 060	243 852	0	0	0	23 462	14 822	14 822	14 822	0	0	0	
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	28 390	28 390	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:	25 673	13 470	10 744	0	0	1 459	1 630	1 560	1 560	101	0	0	1 459	
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:	384 316	48 936	333 857	0	64	1 459	32 686	23 201	23 201	21 678	0	64	1 459	
4.1	со сроком более 1 года (стр.1+стр.2)	245 912	2 060	243 852	0	0	0	23 462	14 822	14 822	14 822	0	0	0	
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	13 879	0	13 879	0	0	0	208	208	208	208	0	0	0	
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	13 879	0	13 879	0	0	0	208	208	208	208	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							
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
										итого	по категориям качества				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	318 631	0	175 869	142 762	0	0	38 566	17 149	17 149	6 945	10 204	0	0	
1.1	со сроком более 1 года	317 581	0	174 819	142 762	0	0	38 556	17 145	17 145	6 941	10 204	0	0	
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	63 049	63 049	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:	677 343	0	674 863	2 480	0	0	13 653	13 631	13 631	12 936	695	0	0	
3.1	со сроком более 1 года	7 206	0	4 726	2 480	0	0	742	720	720	25	695	0	0	
4	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2), в том числе:	1 059 023	63 049	850 732	145 242	0	0	52 219	30 780	30 780	19 881	10 899	0	0	
4.1	со сроком более 1 года (стр.1+стр.2)	324 787	0	179 545	145 242	0	0	39 298	17 865	17 865	6 966	10 899	0	0	
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	17 307	0	17 307	0	0	0	260	260	260	260	0	0	0	
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	17 307	0	17 307	0	0	0	260	260	260	260	0	0	0	

Таблица П-4.1 ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЯХ по состоянию за 30.09.2013г.

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					Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Контрольные значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	
		Балансовая	"spot"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, в том числе залогам		всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)					
																		3
1	ЮАНЬ	10.0					10.0000			10.0000	5.28549	52.8549	0.0000	0.0017	10.0			
1.1	в том числе руб./ЮАНЬ							х	х	х	х	х	х	х	х	х	х	
2	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	0.51					0.5100			0.5100	52.0174	26.5289	0.0000	0.0008	10.0			
2.1	в том числе руб./ФУНТ СТЕРЛИНГОВ							х	х	х	х	х	х	х	х	х	х	
3	ДОЛЛАР США	-181.68					-181.6800			-181.6800	32.3451	0.0000	-5876.4578	0.1853	10.0			
3.1	в том числе руб./ДОЛЛАР США	-464.53						х	х	х	х	х	х	х	х	х	х	
4	ЕВРО	-27.24					-27.2400			-27.2400	43.6497	0.0000	-1189.0178	0.0375	10.0			
4.1	в том числе руб./ЕВРО	-67.18						х	х	х	х	х	х	х	х	х	х	
5	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах											79.3838	-7065.4756	х	х		х	
Собственные средства (капитал) 01.10.2013 г.							Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.					6986.0918	0.0	0.2202	10.0	0	0	
составляют:		3172046 тыс. руб.					Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.					7065.4756	-7065.4756	0.2227	20.0	0	0	

Таблица П-4.2 ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЯХ по состоянию за 30.09.2014г.

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Контрольные значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		Балансовая	"spot"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручитель-ствам и аккредитивам, в том числе залога		всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	ЮАНЬ	10.03					10.0300			10.0300	6.41267	64.3191	0.0000	0.0019	10.0		
1.1	в том числе руб./ЮАНЬ							x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	7.29					7.2900			7.2900	64.0387	466.8421	0.0000	0.0140	10.0		
2.1	в том числе руб./ФУНТ СТЕРЛИНГОВ							x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	ДОЛЛАР США	-14767.39		12800.0		95.82	-14767.3900	2895.82		-1871.5700	39.3866	0.0000	-73714.7790	2.2141	10.0		
3.1	в том числе руб./ДОЛЛАР США	4.13						x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
4	ЕВРО	28.69					28.6900			28.6900	49.9540	1433.1803	0.0000	0.0430	10.0		
4.1	в том числе руб./ЕВРО							x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
5	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах											1964.3415	-73714.7790	x	x		
Собственные средства (капитал) 01.10.2014 г.							Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.					71750.4375	0.0	2.1551	10.0	0	0
составляют:		3329321	тыс. руб.			Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.					73714.779	-73714.779	2.2141	20.0	0	0	0