

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к отчету
Открытого акционерного общества
Банк «Объединенный капитал»
за 2 квартал 2015 год

г. Санкт-Петербург
2015 год

Оглавление:

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

1. Существенная информация о кредитной организации

Открытое акционерное общество Банк «Объединенный капитал» был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» и гражданским законодательством 13 декабря 1993 года.

Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 2611 от 22.07.2013 г.;
- Лицензию ЦБ РФ на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2611 от 22.07.2013г.;
- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 178-13890-100000 от 28.08.2014г. на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 178-13891-010000 от 28.08.2014г. на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 178-13892-001000 от 28.08.2014г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство Агентства по страхованию вкладов № 436 от 14.01.2005 г.).

В 2005 году Банк вступил в члены Ассоциации банков Северо-Запада.

В феврале 2014 года Банк был принят в состав саморегулируемой организации Национальная фондовая ассоциация.

Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество Банк «Объединенный капитал».

Сокращенное наименование: ОАО Банк «Объединенный капитал».

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

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

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

Филиалов, представительств и обособленных подразделений Банк не имеет.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга) и не составляет консолидированную финансовую отчетность банковской группы (банковского холдинга).

Деятельность Банка регулируется Уставом, законодательством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации.

Органами управления Банка являются Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление Банка и Председатель Правления Банка.

Состав акционеров ОАО Банк «Объединенный капитал» по состоянию на 01.07.2015 года:

№	ПОЛНОЕ ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА / Ф.И.О. ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА	ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ АКЦИОНЕРУ (УЧАСТНИКУ) АКЦИИ (ДОЛИ) БАНКА
1	Общество с ограниченной ответственностью «ОРИМИ ТРЭЙД»	45%
2	Общество с ограниченной ответственностью «МАКСИДОМ»	40%
3	Евневич Александр Анатольевич (Россия, г. Санкт-Петербург)	15%

Состав акционеров Банка в отчетном квартале не менялся.

Совет директоров Банка на 01.07.2015 года:

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

В отчетном квартале состав Совета директоров Банка не менялся.

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

Правление Банка:

- Марихина Вера Вадимовна, председатель правления Банка;
- Чернова Марина Петровна, заместитель председателя правления Банка;

Члены правления акциями Банка не владеют.

На 01.07.2015г. Банком открыты корреспондентские счета НОСТРО в следующих банках:

- Филиале ОПЕРУ ОАО Банк ВТБ в Санкт-Петербурге;
- ПАО "Промсвязьбанк";
- НКО ЗАО «ПРИЦ»;
- НКО ЗАО НРД;
- Северо-Западный банк ОАО "Сбербанк России"
- ПАО "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 2 квартал 2015 года по сравнению со 2 кварталом 2014 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 01.07.2015 год составили 19 457 587 тыс. рублей, что на 1,6% выше показателя на начало отчетного года (19 144 494 тыс. руб.).

Во 2 квартале 2015 года соотношение активов Банка относительно начала отчетного года сохранилось. Основную часть активов баланса, помимо суммы остатков на счетах НОСТРО (38,6%) (2014 год – 38,2%), составляют чистая ссудная задолженность (36,1%) (2014 год – 35,1%) и ценные бумаги (19,7%) (2014 год – 19,4%). Средства в кассе Банка и на корреспондентском счете в Банке России составили около 5,2% от общего числа активов (2014 год - 6,0%). Основные средства и прочие активы – 0,4% (2014 год – 1,3%).

Основную часть пассивов баланса Банка средства клиентов Банка на их расчетных счетах и в депозитах (16 107 515 тыс. руб.), это 82,8% от общего числа (в 2014 году – 80,1%). Источники собственных средств (капитала) – 16,5% (в 2014 году – 14,8%). Выпущенные долговые обязательства Банка составили 0,0%, (в 2014 году – 4,5%). Прочие обязательства – 0,7% (в 2014 году – 0,6%).

2 квартал 2015 год, как и 2 квартал 2014 года, Банк закончил с прибылью, которая после уплаты всех налогов составила 104 783 (за 2 квартал 2014 года - 211 312) тыс. рублей, этот показатель меньше аналогичного за предыдущий год примерно на 50%.

По состоянию на 01 июля 2015 года в банке открыто 692 счетов клиентов – юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица в рублях и иностранной валюте. Общий объем средств на этих счетах 9 808 323 тыс. рублей. Количество счетов, открытых физическим лицам на 01 июля 2015 года составило: счетов по договору банковского вклада – 117, счетов по договору банковского счета – 5 400 с общим объемом средств 1 797 578 тыс. рублей. Из них счетов по обслуживанию банковских карт 4259, с суммой средств на них 69 384 тыс. рублей.

Во втором квартале 2015 года было открыто 167 счетов по обслуживанию банковских карт.

Средства из резервного фонда и со счетов нераспределенной прибыли прошлых лет во 2 квартале 2015 году не расходовались.

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

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

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

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

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

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

4. Принципы учетной политики при составлении отчетных форм

Денежные средства

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

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

Средства в кредитных организациях

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

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не

являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя межбанковские размещения.

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

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

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

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

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

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

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

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

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

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

Первоначальной стоимостью имущества (за исключением нематериальных активов), приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования (включая НДС).

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

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

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

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

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

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

Отчетные данные стоимости имущества Банка отражены с учетом амортизации.

Амортизация

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

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

Земля не подлежит амортизации

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

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

Средства клиентов

Отражаются средства клиентов, не являющимися кредитными организациями.

Выпущенные долговые обязательства

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

Прочие обязательства

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

Формирование резервов

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

Резервы формируются в соответствии с Положениями ЦБ РФ N 254-П от 26 марта 2004г. 20 марта 2006г. и N 283-П от 20 марта 2006г.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

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

Обязательства кредитного характера

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

Налоги

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за

ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

Операции со связанными сторонами

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

Сопроводительная информация к формам отчетности

Сопроводительная информация к форме 0409806

5. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица №2

		2 квартал 2015	2014
ст.1+ст.2- ст.2.1 +ст.3 ф.0409806	Наличные средства	201 897	471 042
	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	396 665	94 204
	Корреспондентские счета в банках, из них:	7 515 506	7 303 473
	Российской Федерации	7 515 506	7 303 473
	в других странах	0	0
	Итого денежных средств и их эквивалентов	8 114 068	7 868 719

Таблица №3

		2 квартал 2015	2014
ст.2.1 ф.0409806	Обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	114 836	118 512
	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте и, депонированные в Банке России	297 392	465 971
	Итого обязательных резервов:	412 228	584 483

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 2015 года также Банк активно выступал нетто-продавцом на рынке межбанковского кредитования. Всего было заключено сделок по выдаче кредитов на сумму 29 318 млн. руб., 21,5 млн. долларов США и 14 млн. евро. (510 151 млн. руб. и 175 млн. долларов США в 2014 году). Банк работает с крупными банками-контрагентами, такими как ОАО «Сбербанк России», ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ" и т.п. В Банке существует регламент «Проведения оценки финансового положения (кредитоспособности) банков-резидентов Российской Федерации, и выдача МБК осуществляется при условии, что банк-контрагент относится только к первой категории качества, и в рамках лимита риска. Лимиты риска устанавливаются при заключении Генерального соглашения с контрагентами, утверждаются Советом Директоров Банка и корректируются в дальнейшем ежеквартально.

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

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

Во 2 квартале 2015 года Банк активно совершал операции по покупке и продаже ценных бумаг:

- были приобретены в портфель «для продажи» Еврооблигации VTB CAPITAL S.A. и Veb Finance, номинированные в долларах США.
- были реализованы из портфеля «для продажи» ОФЗ МинФин РФ в валюте РФ

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

Таблица №4

		2 квартал 2015	2014
	Еврооблигации VTB CAPITALS.A. (купон 6.00%, погашение 2017 год) в USD (страна Люксембург)	336 870	0
	Еврооблигации Veb Finance plc. (купон 5.45%, погашение 2017 год) в USD (страна Ирландия)	109 088	0
	ОФЗ МинФин РФ (купон 7.6%, погашение 2021 год)	253 468	753 121
	ОФЗ МинФин РФ (купон 7.6%, погашение 2022 год)	767 788	767 516
	<i>Итого ценных бумаг до переоценки</i>	<i>1 467 214</i>	<i>1 520 637</i>
	Переоценка VTB CAPITAL S.A	4 385	0
	Переоценка Veb Finance plc	1 497	0
	Переоценка ОФЗ МинФин РФ	(146 506)	412 581
	<i>Итого переоценка</i>	<i>(140 624)</i>	<i>412 581</i>
ст.6 ф.0409806	<i>Итого ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>1 326 590</i>	<i>1 108 056</i>

8. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Таблица №5

		2 квартал 2015	2014
	Еврооблигации OR-ICB, в USD (купон 5.01%, погашение 2015 год) в USD (страна Люксембург)	26 695	27 133
	Еврооблигации VTB CAPITALS.A.(купон 6.95%, погашение 2022 год) в USD (страна Люксембург)	393 768	398 176
	Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (купон 5.25%, погашение 2023 год) в USD (страна Люксембург)	529 373	532 409
	Еврооблигации RSHB Capital SA (купон 8.5%, погашение 2023 год) в USD (страна Люксембург)	239 277	241 708
	Еврооблигации Veb Finance plc (купон 5.942%, погашение 2023 год) в USD (страна Ирландия)	320 763	323 676
	Еврооблигации Veb Finance plc (купон 4.032%, погашение 2023 год) в евро (страна Ирландия)	466 693	526 317
	Еврооблигации Россия-2020, ГОВОЗ (купон 3.625%, погашение 2020 год) в евро (страна Россия)	517 608	565 592
	Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	2 494 177	2 615 011
	Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0	0
ст.7 ф.0409806	Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	2 494 177	2 615 011

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

9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

Структура статьи ст. 10 ф. 0409806 по состоянию за 30 июня 2014 года следующая:

Таблица №6

2 квартал 2015	ИТОГО	Мебель и оборудование	Сейфы	Автотранспорт	Кап. вложения
Балансовая стоимость ОС	18 463	14280	1 548	2 635	0
Амортизация	(10 250)	(7 852)	(316)	(2082)	(0)
Остаток на конец года	8 213	6 428	1232	553	0
Кап.вложения в систему автоматизации банка	-	-	-	-	-
Склад	67	67	-	-	-
Резерв	0	0	0	0	0
Итого имущества	8 280				0

Структура статьи **ст. 10 ф. 0409806** по состоянию за 31 декабря 2014 года следующая:

Таблица №7

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

10. Прочие активы

Информация о прочих активах и созданных резервах (**ст. 11 ф.0409806**) за 30.06.2015 года:

Таблица №8

Актив	Сумма	Сумма просрочки	Резерв	Чистые активы
Требования Банка по получению процентных доходов по МБК	12 147	0	0	12 147
Требования Банка по получению процентных доходов по ссудам юридических лиц	2 109	291	(403)	1 706
Требования по получению процентных доходов по ссудам физических лиц	253	111	(151)	102
Требования Банка по прочим операциям (РКО, излишне начисленные%)	446	386	(386)	60
Авансы по фин.хоз. деятельности Банка	1 804	10	(10)	1 794
Прочие (дисконт, сч.30233, 614)	1 705	0	0	1 705
ИТОГО	18 464	798	(950)	17 514

Для сравнения данные за 31.12.2014 года:

Таблица №9

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

11. Средства клиентов

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

В отчетном году в структуре привлеченных средств юридических лиц наибольший удельный вес занимают вклады, привлеченные на срок "от 181 дня до 1 года", а физических лиц – 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 2015	2014
Векселя (беспроцентные, до востребования)	54	54
Векселя (дисконтные, ставка 5,5-8%)	0	2 952
Векселя (процентные, ставка 15%)	0	852 685
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	54	855 691

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

13. Прочие обязательства

Таблица №11

ст.20, ст.21 ф.0409806	2 квартал 2015	2014
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам физ. лиц.	28 992 из них: в валюте: 25 088	48 725 из них: в валюте: 45 325
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам юр. лиц	87 519 из них: в валюте: 50 851	40 951 из них: в валюте: 30 100
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	0	168
Расчеты с бюджетом по налогам	906	5 762
Дивиденды к уплате	9	9
Прочие расчеты по хозяйственным операциям	434	838
Расходы по оплате комиссий	0	18

Суммы до выяснения	10	87
Доходы будущих периодов	126	169
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	0	351
Итого прочих обязательств	117 996	97 078
Резервы под возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям	20 509	20 038

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 31 декабря 2014 года	7 640	763 800	2 182 538	200	2 946 538
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0
за 30 июня 2015 года	7 640	763 800	2 182 538	200	2 946 538

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка в течение отчетного периода не менялся и за 30 июня 2015 год составляет 764 000 тыс. руб.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию (2014г.: 100 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0.1 тыс. руб. (2014г.: 0.1 тыс. руб.), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

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

15. Резервный фонд

Резервный фонд был увеличен в отчетном квартале на 10 009 тыс. руб. согласно решению общего собрания акционеров банка (Протокол № 70 от 19.05.2015г.) и составил по состоянию за 30 июня 2015 года 20 109 тыс. руб. (за 31 декабря 2014 года – 10 100 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	2 квартал 2015	2 квартал 2014
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	234 359	112 265
Средства в других банках	0	0
Долговые обязательства	141 463	111 653
Депозиты в других банках	144 499	260 662
Учтенные векселя Банков	7 436	4 285
Депозиты в ЦБ России	17 960	2 339
Корреспондентские счета в других банках	1	278
Итого процентных доходов	545 718	491 482
Процентные расходы		
Полученный кредит от Банка России	(997)	0
Срочные депозиты юридических лиц	(50 942)	(146 770)
Прочие привлеченные средства	(8 484)	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	(31 558)	(3 993)
Приобретенные права требования по кредитам физ. лиц	(18)	(34)
Срочные вклады физических лиц	(30 735)	(15 994)
Текущие/расчетные счета	(125 055)	(108 706)
Итого процентных расходов	(247 789)	(275 497)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	297 929	215 985

18. Операции с ценными бумагами

Банк совершал операции купли-продажи ценных бумаг в течение отчетного периода. Результаты приведены в таблицах №14 и №15:

Таблица №14

Статья 7 ф. 0409807	2 квартал 2015	2 квартал 2014
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	20	0
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	(61 387)	0
Итого сальдо	(61 367)	0

Таблица №15

Статья 8 ф. 0409807	2 квартал 2015	2 квартал 2014
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	(139)	
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами прочих ценных бумаг нерезидентов	(8 191)	0
Итого сальдо	(8 330)	0

19. Операции с иностранной валютой

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

Таблица №16

Статья 9 ф. 0409807	2 квартал 2015	2 квартал 2014
Доходы от купли-продажи валюты	1 215 970	59 285
Расходы от купли-продажи валюты	(1 266 359)	(47 034)
Итого сальдо	(50 389)	12 251

Таблица №17

Статья 10 ф. 0409807	2 квартал 2015	2 квартал 2014
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	18 457 356	3 012 921
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(18 368 105)	(3 012 381)
Итого сальдо	89 251	540

20. Комиссионные доходы и расходы

Таблица №18

Статьи 12, 13 ф.0409807	2 квартал 2015	2 квартал 2014
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	3 739	3 040
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	9 015	6 198
Комиссия по выданным гарантиям	212	614
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	12 938	5 786
Прочие	4 766	1 703
Итого комиссионных доходов	30 670	17 341
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(6 096)	(4 098)
Комиссия по кассовым операциям	(463)	(914)
Комиссия за инкассацию	(1 088)	(571)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(1 120)	(2 901)
Прочие	(0)	(4)
Итого комиссионных расходов	(8 767)	(8 488)
Чистый комиссионный доход (расход)	21 903	8 853

21. Прочие операционные доходы

Таблица №19

Статья 17 ф.0409807	2 квартал 2015	2 квартал 2014
Аренда сейфов, хранение ценностей	137	181
Страховая премия	0	6
Излишки ден.наличности	0	0

Списание кредиторской задолженности	0	40
Чековые книжки	13	10
Доходы прошлых периодов	44	0
Итого прочих операционных доходов	194	237

22. Операционные расходы

Таблица №20

Статья 19 ф.0409807	2 квартал 2015	2 квартал 2014
Расходы на персонал	(23 988)	(20 796)
Амортизация основных средств	(1 415)	(963)
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества	(2 534)	(2 642)
Расходы на охрану, связь, аудит, страховые и информационные	(6 827)	(4 502)
Арендная плата	(7 252)	(4 220)
Реклама	(0)	(659)
Штрафы, судебные издержки	(5)	(2)
Другие организационные и управленческие расходы	(2 356)	(2 525)
Отчисления в фонды, связанные с оплатой труда	(6 969)	(5 813)
Командировочные и представительские расходы	(0)	(47)
Прочие	(0)	(8)
Итого операционных расходов	(51 346)	(42 177)

23. Изменение резервов

Таблица №21

В тысячах российских рублей	Резервы по ссудам и приравненной к ним задолженности	Резервы по % по ссудам и приравненной к ним задолженности	Резервы по прочим активам	Резервы по внебалансовым обязательствам	Итого
На 31 декабря 2014 года	272 569	389	627	20 038	293 623
Начислено	(614 582)	(17 214)	(231)	(183 216)	(815 243)
Восстановлено	489 627	17 049	446	182 745	689 867
Списано за счет резерва	0	0	16	0	16
за 30 июня 2015 года	397 524	554	396	20 509	418 983
Изменение в отчете о прибылях и убытках	(124 955)	(165)	215	(471)	(125 376)
Изменение в балансе	(124 955)	(165)	231	(471)	(125 360)

В отчетном периоде были списаны за счет резерва:

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

В 1 квартале 2015 года были списаны за счет резерва:

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

24. Начисленные налоги

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

Расходы по налогам включают следующие составляющие:

Таблица №22

Статья 21 ф.0409807	2 квартал 2015	2 квартал 2014
НДС	(1 969)	(1809)
Налог на имущество	(8)	(69)
Транспортный налог	(13)	(51)
Налог на прибыль	(5 696)	(14 910)
Отложенный налог на прибыль	0	83
Итого начисленные (уплаченные) налоги	(7 686)	(16 756)

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

25. 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 №23

	Данные на начало отчетного периода	2 квартал 2015
Основной капитал	3 178 300	3 372 455
<i>Источники основного капитала:</i>		
- обыкновенные акции	763 800	763 800
- привилегированные акции	160	140
- эмиссионный доход	2 181 698	2 181 978

- резервный фонд	10 100	20 109
- нераспределенная прибыль прошлых лет	222 262	412 429
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</i>		
- убытки отчетного года	0	5 721
Дополнительный капитал	88 062	1 110 480
<i>Источники дополнительного капитала:</i>		
- прибыль текущего года	88 062	0
- субординированный депозит	0	1 110 480
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	3 266 362	4 482 935

Источники основного капитала:

- Обыкновенные именные акции в количестве 7 638 000 штук. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию (2014г.: 100 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.
- Привилегированные именные акции в количестве 2 000 штук. Акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию (2014г.: 100 рублей за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Дивиденды в 2014 и 2013 годах не выплачивались.

Данные о проведенных Банком эмиссионных размещениях ценных бумаг.

Таблица №24

№ эмиссии	дата начала	дата окончания	количество акций, шт.	объем эмиссии (Уст. Капитал), тыс. руб.	цена размещения, тыс. руб.	общая стоимость размещения, тыс. руб.
Учредительная	12/01/94	26/01/94	1 000	100	0.100	100
1-я	11/08/94	17/11/94	5 000	500	0.100	500
2-я	12/07/95	10/10/95	12 000	1 200	0.110	1 320
2-я	12/07/95	10/10/95	2 000	200	1.500	3 000
3-я	23/09/00	24/11/00	80 000	8 000	0.125	10 000
4-я	28/09/02	06/05/03	40 000	4 000	0.125	5 000
5-я	11/04/05	25/04/05	100 000	10 000	0.170	17 000
6-я	15/02/07	28/02/07	100 000	10 000	0,2	20 000
7-я	05/05/10	14/12/10	300 000	30 000	0,3	90 000
8-я	25/06/12	10/10/12	7 000 000	700 000	0,4	2 800 000
Итого:			7 640 000	764 000		2 946 920

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка в течение отчетного периода не менялся и за 30 июня 2015 год составляет 764 000 тыс. руб.

- Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. Совокупная сумма эмиссионного дохода по всем выпускам составила 2 181 698 тыс.руб. на отчетную дату (и на начало отчетного года).
- Резервный фонд. Резервный фонд был увеличен в отчетном квартале на 10 009 тыс. руб. согласно решению общего собрания акционеров банка (Протокол №

70 от 19.05.2015г.) и составил по состоянию за 30 июня 2015 года 20 109 тыс. руб. (за 31 декабря 2014 года – 10 100 тыс. руб.).

- Нераспределенная прибыль прошлых лет. Нераспределенная прибыль прошлых лет была увеличена в отчетном квартале на сумму 190 167 тыс. руб. согласно решению общего собрания акционеров банка (Протокол № 70 от 19.05.2015г.) и составила за 30.06.2015г. 412 429 тыс. руб. (за 31 декабря 2014 года - 222 262 тыс. руб.).

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:

- Убытки отчетного года в размере 5 721 тыс. руб. возникшие из-за отрицательной переоценки ценных бумаг.

Источники дополнительного капитала:

- Субординированный займ размером 20 млн. долларов США сроком на 7 лет (до 18.04.2022 года), согласованный в Банке России в апреле 2015 года.

С начала отчетного года прирост собственных средств (капитала) составил более 37%. Такой существенный прирост произошел благодаря субординированному займу.

За последние 3 года (по сравнению с данными на 01.07.2012г.) собственные средства (капитал) Банка были увеличены более чем в 18 раз (с 245 164 тыс. руб. до 4 482 935 тыс. руб.), что стало важным условием развития банка и повышения его устойчивости, улучшило его качество и обеспечило достаточного уровня покрытия капиталом принимаемых банками рисков.

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

По состоянию за 2 квартал 2015 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.07.2015 года составил 17,4 % (по состоянию на 01.04.2015 года – 21,8%). Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском увеличилась по сравнению со значением на 01.04.2015г. на 5 094 119 тыс. руб. и составила 19 340 538 тыс. руб. на 01.07.2015 г. В основном рост вызван увеличением средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

26. Сопроводительная информация к формам 0409813

Обязательные нормативы за 30.06.2015 года выполнялись.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) за 30.06.2015 года составило 25,6% (за 31.12.2014 года - 19,8%) при нормативном значении 10%.

Значение норматива мгновенной ликвидности банка (Н2) за 30.06.2015 года составило 84,6% (за 31.12.2014 года - 82,1%) при нормативном значении 15%.

Значение норматива текущей ликвидности банка (Н3) за 30.06.2015 года составило 125,2% (за 31.12.2014 года - 98,6%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива долгосрочной ликвидности банка (Н4) за 30.06.2015 года составило 47,2% (за 31.12.2014 года - 57,4%) при нормативном значении 120%.

Значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 за 30.06.2015 года составило 20,5% (за 31.12.2014 года – 23,0%) при нормативном значении 25%.

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7) за 30.06.2015 года составило 138,2% (за 31.12.2014 года - 175,4%) при нормативном значении 800%.

Значение норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) на 30.06.2015 года составило 0,6% (за 31.12.2014 года – 1,0%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) на 30.06.2015 года составило 0% (за 31.12.2014 года – 0%) при нормативном значении 3%.

Значение норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) за 30.06.2015 года составило 0% (за 31.12.2014 года - 0%).

Следующие нормативы банка изменился более чем на 10%:

- Значение норматива текущей ликвидности банка (Н3) увеличилось почти на 27%. Это произошло по причине увеличения высоколиквидных активов за счет включения в них облигаций, входящих в Ломбардный список Банка России и относящиеся к категории "удерживаемые до погашения", в соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 N 3497-У с 31 декабря 2014 года по 31 декабря 2015 года.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) снизился по отношению к началу отчетного периода примерно на 17,8%. Это произошло за счет существенного увеличения капитала в отчетном периоде.
- Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7) снизился по отношению к началу отчетного периода примерно на 21%. Причиной снижения стало существенное увеличение капитала в отчетном периоде.

27. 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 385 447 тыс.руб.**(ст.1.1)**

Банк получил отток денежных средств от операционных активов и обязательств в основном за счет отрицательной разницы между притоком денежных средств на счета клиентов банка и суммой выданных Банком кредитов, отчислением по обязательным резервам на счета Банка Росси и гашением собственных векселей всего в сумме 62 635 тыс.руб.**(ст.1.2).**

Банк производил операции с ценными бумагами, суммарный отток, связанный с приобретением бумаг в сумме 444 726 тыс. руб. **(ст.2.1).**

Выручка от реализации ценных бумаг «для продажи» в сумме 434 990 тыс. руб. **(ст.2.2).**

Гашение купона по ценным бумагам «до погашения» - приток 2 605 тыс. руб. **(ст.2.3).**

Приобретение основных средств (ИБС, ПК, сервер и прочее) - отток в сумме 1088 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.

28. Информация о сделках по уступке прав требований

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

Председатель Правления



Генеральный директор

Марихина В.В.

Ставрова Е.Н.

Таблица П1-1 Размещенные средства в кредиты юридическим (кроме банков) и физическим лицам

в тыс руб

Номер строки	Наименование показателя	Территория места нахождения заемщика	Объем предоставленных кредитов		Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам				Доля в общем кол-ве отчетный период	Доля в общем кол-ве на начало отчетного года
			во 2 квартале 2015г.	в 2014г.	во 2 квартале 2015г.	в 2014г.	во 2 квартале 2015г.	в 2014г.		
			Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	в том числе просроченная	Сумма		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Предоставлено кредитов, всего в том числе:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл., Москва (несущ.)	1 687 265	3 354 914	3 522 888	3 669 946	10 464	2 610	X	X
2	Юридическим лицам, в том числе по видам экономической деятельности:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	1 248 913	2 781 676	2 952 851	3 078 238	7 390	0	84%	84%
2.1	производство пищевых продуктов	Санкт-Петербург	0	93 200	15 505	95 844	0	0	1%	3%
2.2	добыча полезных ископаемых	Санкт-Петербург	0	0	0	0	0	0	0%	0%
2.3	обрабатывающие производства	Санкт-Петербург	474 862	628 167	89 851	335 106	0	0	3%	11%
2.4	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	Санкт-Петербург	292 216	160 619	384 539	43 074	100	0	13%	1%
2.5	строительство	Санкт-Петербург	119 000	286 539	288 512	291 860	7 000	0	10%	9%
2.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	Санкт-Петербург,	224 338	242 821	174 536	151 998	0	0	6%	5%
2.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	Санкт-Петербург	116 657	844 115	1 687 121	1 676 265	290	0	57%	54%
2.8	транспорт, связь	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	0	0	0	0	0	0	0%	0%
2.9	прочие виды деятельности	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	21 840	526 215	312 787	484 091	0	0	11%	16%
	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	380 812	2 344 565	2 512 851	2 658 061	7 390	0	100%	100%
	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	0	0	0	0	0	0	0%	0%
3	Физическим лицам, из них:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл. и Москва (несущ.)	438 352	573 238	570 037	610 476	3 074	2 610	16%	17%
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных)		X			10 939	0	0	0%	2%
3.2	ипотечные ссуды		X			141 586	24	0	0%	23%
3.3	автокредиты		X			3 143	0	0	0%	1%
3.4	иные потребительские ссуды		X			435 118	2 586	0	0%	71%
3.5	овердрафт по счету		X			922	0	0	0%	0%
3.6	права требования по кредитным обязательствам		X			18 768	0	0	0%	172%

Справочно

Просрочка по отношению к общей сумме выданных кредитов: за 31.12.2014г. 0%
за 30.06.2015г. 0%

Таблица П1-2 Привлеченные средства

в тыс руб.

Номер строки	Наименование показателя	Территория места привлечения средств	Остаток привлеченных средств за 30.06.2015г.			Остаток привлеченных средств за 31.12.2014г.			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	3 089 503	9 078 235	12 167 738	3 585 554	11 754 628	15 340 182	-14%	-23%	-21%
1.1	Срочные депозиты юридических лиц - резидентов	Санкт-Петербург	75 800	2 801 499	2 877 299	133 000	1 899 176	2 032 176	-43%	48%	42%
1.2	Срочные депозиты юридических лиц - нерезидентов	Санкт-Петербург	19 396	27 762	47 158	0	0	0	100%	100%	100%
1.3	Срочные депозиты физических лиц	Санкт-Петербург	462 269	1 326 979	1 789 248	287 342	1 180 205	1 467 547	61%	12%	22%
1.4	Вклады (срочные депозиты) физических лиц-нерезидентов	Санкт-Петербург	0	8 329	8 329	0	8 439	8 439	0%	-1%	-1%

Таблица П-3.1 Условные обязательства кредитного характера Банка на конец отчетного периода (за 30.06.2015)

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			Категория качества					расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	839 937	451 715	319 862	68 360	0	0	36 027	20 243	20 243	10 442	9 801	0	0
1.1	со сроком более 1 года	303 070	975	253 535	48 560	0	0	28 353	14 143	14 143	8 808	5 335	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	37 025	37 025	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:	153 653	153 448	205	0	0	0	4	4	4	4	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2), в том числе:	1 030 615	642 188	320 067	68 360	0	0	36 031	20 247	20 247	10 446	9 801	0	0
4.1	со сроком более 1 года (стр.1+стр.2)	303 070	975	253 535	48 560	0	0	28 353	14 143	14 143	8 808	5 335	0	0
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	17 463	0	17 463	0	0	0	262	262	262	262	0	0	0
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	17 463	0	17 463	0	0	0	262	262	262	262	0	0	0

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

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			Категория качества					расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	306 073	3 360	301 925	788	0	0	27 630	18 829	18 829	18 705	124	0	0
1.1	со сроком более 1 года	220 015	1 960	217 267	788	0	0	24 450	16 659	16 659	16 535	124	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	320 823	320 823	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	12 420	2 344	8 617	0	1 459	0	1 018	934	934	58	0	876	0
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2), в том числе:	639 316	326 527	310 542	788	1 459	0	28 648	19 763	19 763	18 763	124	876	0
4.1	со сроком более 1 года (стр.1+стр.2)	220 015	1 960	217 267	788	0	0	24 450	16 659	16 659	16 535	124	0	0
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	18 310	0	18 310	0	0	0	275	275	275	275	0	0	0
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	18 310	0	18 310	0	0	0	275	275	275	275	0	0	0