

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
Банк «Объединенный капитал»
за 2016 год

г. Санкт-Петербург
2017 год

Оглавление

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	4
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	6
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	6
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	6
3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	10
3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	12
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.	13
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	14
4.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	18
4.3. Информацию о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	18
4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	18
4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении.....	19
4.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе информацию о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности"	19
4.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период;	19
4.8. Расчет базовой (разводненной) прибыли на акцию:	20
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806.....	20
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	20
5.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
5.3. Ссудная задолженность	21
5.4. Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24
5.5. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	25
5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29
5.7. Прочие активы	30
5.8. Средства кредитных организаций	33
5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34
5.10. Выпущенные долговые обязательства	35
5.11. Прочие обязательства	36
5.12. Уставный капитал и эмиссионный доход	38
5.13. Резервный фонд	39
5.14. Внебалансовые обязательства	39
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807	40
6.1. Процентные доходы и расходы	40
6.2. Операции с ценными бумагами	40
6.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или	

убытков	41
6.4. Комиссионные доходы и расходы	41
6.5. Прочие операционные доходы	42
6.6. Операционные расходы	42
6.7. Изменение резервов	43
6.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	44
6.9. Информация о выбытии объектов основных средств	44
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409808	45
7.1. Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	45
7.2. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу	45
7.3. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов;	45
7.4. Раскрытие коэффициента (показателя), рассчитываемого с участием значения регулятивного капитала, не являющегося обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России	45
7.5. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала).	46
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ ПО ОТЧЕТНОЙ ФОРМЕ 0409813.....	49
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОТЧЕТНОЙ ФОРМЕ 0409814	51
10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ.....	52
10.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	52
10.2. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	54
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	63
12. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ИПОТЕЧНЫМ АГЕНТАМ ИЛИ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМ ОБЩЕСТВАМ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ...64	64
13. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПУБЛИЧНО РАЗМЕЩАЮЩЕЙ ИЛИ РАЗМЕСТИВШЕЙ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	64
14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.64	64
15. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	67
Таблица П-1 Размещенные средства в кредиты юридическим (кроме банков) и физическим лицам.....	73
Таблица П-2.1 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.01.2017г.....	74
Таблица П-2.2 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.01.2016г.....	74
Таблица П-3.1 Отчет об открытых валютных позициях за 31.12.2016г.....	75
Таблица П-3.2 Отчет об открытых валютных позициях за 31.12.2015г.....	76

I. Существенная информация о кредитной организации

Акционерное общество Банк «Объединенный капитал» было создано в форме открытого акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» и гражданским законодательством 13 декабря 1993 года.

Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 2611 от 28.01.2016г.;
- Лицензию ЦБ РФ на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2611 от 28.01.2016г.;
- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 040-13890-100000 от 28.08.2014г. на осуществление брокерской деятельности;
- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 040-13891-010000 от 28.08.2014г. на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 040-13892-001000 от 28.08.2014г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

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

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

Банк является участником торгов на Московской бирже (валютный рынок, фондовый рынок, денежный рынок).

Полное фирменное наименование: Акционерное общество Банк «Объединенный капитал».

Сокращенное наименование: АО Банк «Объединенный капитал».

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

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

В декабре 2016 года было открыто 2 дополнительных офиса:

- «Богатырский» по адресу: 197227, Россия, г. Санкт-Петербург, Богатырский пр., д.15, лит. А гипермаркет «Максидом»;
- «Ленинский» по адресу: 198262, Россия, г. Санкт-Петербург, Ленинский пр., д.103 гипермаркет «Максидом».

Банк не имеет филиалов и представительств.

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 АО Банк «Объединенный капитал» по состоянию на 01.01.2017 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 по сравнению с данными на отчетную дату прошлого года не менялся.

Совет директоров Банка на 01.01.2017 года:

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

Совет директоров Банка на 01.01.2016 года:

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

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

В Правлении Банка в 2016 году произошли изменения. В состав Правления вошел заместитель председателя правления Банка Скибарь Игорь Михайлович.

Правление Банка на 01.01.2017:

- Марихина Вера Вадимовна, председатель правления Банка;
- Чернова Марина Петровна, заместитель председателя правления Банка;
- Скибарь Игорь Михайлович, заместитель председателя правления Банка.

Члены Правления акциями Банка не владеют.

На 01.01.2017г. Банком открыты:

1. корреспондентские счета НОСТРО в следующих банках:

- Филиал ОПЕРУ ПАО Банк ВТБ в Санкт-Петербурге;

- ПАО "Промсвязьбанк";
- НКО АО «НРД»;
- Северо-Западный банк ПАО "Сбербанк России";
- ПАО "Банк "Санкт-Петербург";
- ООО НКО "Вестерн Юнион ДП Восток";
- РНКО "Платежный Центр" (ООО);
- АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО).

2. корреспондентские счета ЛОРО следующим банкам:

- АО "Международный банк Санкт-Петербурга".

Информация о деятельности Банка доступна в сети Интернет для неограниченного круга пользователей по адресу: www.okbank.ru.

Банку не присвоены кредитные рейтинги от рейтинговых агентств.

2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Данная отчетность представлена за 2016 год с учетом событий после отчетной даты. Информация приводится за период с 1 января по 31 декабря (включительно) 2016 года или на дату 01.01.2017г. Сопоставимые данные представлены за 2015 год.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс.руб.»), если не указано иное. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

АО Банк «Объединенный капитал» является финансово устойчивой, динамично развивающейся кредитной организацией, за 23 года своей деятельности зарекомендовавшей себя в качестве надежного финансового партнера для многих организаций, предприятий и частных лиц Северо-Западного региона России.

Прошедший 2016 год, как и предыдущие годы, Банк закончил с прибылью, которая после уплаты всех налогов составила 576 162 тыс.руб. (в 2015 году 147 402 тыс. руб.). Этот показатель больше аналогичного за предыдущий год почти в 4 раза.

В настоящее время Банк функционирует в условиях неблагоприятных факторов внешней среды, продолжающегося системного кризиса в экономике, в том числе в финансово-банковской сфере.

В связи с изложенным, наиболее важными задачами Банк считает:

- 1) сохранение и укрепление доли Банка на региональном рынке традиционных финансовых услуг за счет увеличения объемов и расширения сферы бизнеса, построенного на комплексном обслуживании клиентов, развитии современных технологий, расширении линейки предлагаемых банковских продуктов;
- 2) повышение инвестиционной привлекательности Банка;
- 3) повышенное внимание к политике в области оценки рисков; консервативный подход к оценке всех видов рисков.

Решение данных задач позволит Банку реализовывать главную стратегическую цель – увеличение рыночной стоимости бизнеса.

Банк ориентирован на обслуживание клиентов малого и среднего бизнеса и частных лиц г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области.

Банк, прежде всего, ориентирован на традиционные банковские продукты.

Расчетно-кассовое обслуживание Клиентов является основой банковского бизнеса. На фоне существенного расширения спектра услуг Банка, дающего возможность получения комиссионных доходов от оказания других банковских услуг, Банк стремится сохранять невысокие ставки по расчетно-кассовому обслуживанию с целью сохранения лояльности клиентов - как существующих, так и потенциальных. Банк в своей работе использует системы электронной передачи данных, что в значительной степени ускоряет обработку и перевод денежных средств клиентов. Платежи проводятся по принципу «день в день», что является конкурентоспособным преимуществом.

С целью расширения спектра банковских услуг Банк планирует дальнейшее развитие такой услуги, как предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов юридическим и физическим лицам.

Банк планирует дальнейший рост комиссионных доходов, в том числе и от расчетно-кассового обслуживания, за счет последовательного расширения линейки предлагаемых банковских продуктов, повышения качества обслуживания клиентов.

Платежные карты

Выпуск платежных карт позволяет Банку закрепить существующих и привлечь на обслуживание новых клиентов, сократить оборот наличных денежных средств, повысить престиж Банка. За последние годы Банк существенно нарастил объем эмиссии платежных карт, увеличил количество и объем зарплатных проектов; приобрел и разместил в различных районах города Санкт-Петербурга дополнительные банкоматы; Банк является косвенным участником платежной системы Visa International под спонсорством ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

В планах Банка – дальнейшее расширение зарплатных проектов для предприятий, находящихся на обслуживании в Банке, внедрение услуги «Интернет-Банк» для частных лиц, а также выпуск и обслуживание платежных карт не только для частных лиц, но и для юридических лиц.

Являясь аффилированным членом международных платежных систем, Банк ставит перед собой задачу на постоянной основе проводить работу по снижению расходов по данному направлению. Целью является поиск процессингового центра на рынке банковских услуг, позволяющего предложить клиентам Банка обслуживание платежных карт в оптимальном соотношении «цена – качество».

Одной из наиболее значимых частей бизнеса Банка является **кредитование юридических и физических лиц.**

Бизнес клиентов представлен в таких областях, как производство пищевых продуктов, производство и распределение электроэнергии, газа и воды, обувная промышленность, оптовая и розничная торговля, финансовые услуги, строительство, ритуальные услуги и др. При реализации программы кредитования Банк стремится к достижению целей, изложенных в Кредитной политике Банка, которые определены следующим образом:

- повышение эффективности использования ресурсов, в первую очередь, путем формирования качественного и доходного ссудного портфеля и увеличения его доли в активах Банка путем кредитования финансово-устойчивых и конкурентоспособных организаций Санкт-Петербурга и Северо-Западного региона России, комплексное обслуживание которых осуществляется в АО Банк «Объединенный капитал»

- увеличение номенклатуры кредитных продуктов

Для достижения указанных целей Банком решаются следующие задачи:

- Увеличение / поддержание доли кредитных вложений в общем объеме активов Банка при сохранении качества кредитного портфеля.
- Поддержание объема кредитных вложений за счет следующих мероприятий:
 - предоставление кредитов новым, ранее не кредитовавшимся в Банке, клиентам;
 - увеличение объемов кредитования заемщиков, имеющих устойчивое финансовое состояние и положительную кредитную историю;
 - дальнейшего продвижения действующих и разработки новых кредитных продуктов;
- Поддержание доли процентных доходов от кредитных операций с юридическими и физическими лицами в общем объеме доходов;
- Создание и поддержание внутрибанковской нормативной базы по кредитованию на уровне, позволяющем минимизировать кредитные риски на всех этапах кредитования и соответствующем требованиям законодательства РФ и Банка России;
- Повышение профессионализма работников Банка, участвующих в кредитном процессе;
- Активизация работы Банка по поиску новых заемщиков, в том числе за счет привлечения новых клиентов.

Банк придерживается консервативного подхода при формировании кредитного портфеля Банка, работая с высоконадежными заемщиками. Основным принципом при принятии решения о выдаче кредита для Банка является принцип – «знай о клиенте все». Тщательный анализ финансового состояния заемщика, наличие хорошей деловой репутации, обеспечения, четкое понимание целей использования кредита снижают риск невозврата, что подтверждается низкой долей (3,43% по состоянию на 01.01.2017г.) просроченных кредитов.

Банк предлагает клиентам такие кредитные продукты, как кредитование юридических лиц и физических лиц, ипотечное кредитование, факторинг.

В 2016 году АО Банк «Объединенный капитал» разработал программу «Жилье на вторичном рынке». По данной программе физические лица могут взять ипотечный кредит на приобретение квартиры либо загородного дома на территории Санкт-Петербурга или Ленинградской области под низкую процентную ставку. По данной программе отсутствует требование к оформлению договора личного страхования и при этом процентная ставка по кредиту не зависит от наличия / отсутствия договора личного страхования.

Банком также предлагается программа «Рефинансирование», по которой физические лица могут переоформить ипотечный кредит, взятый ранее в другом банке, на комфортных условиях.

В 2016 году значительно вырос объем операций факторинга. Остатки по счету «права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования» по состоянию на 01.01.17г. по сравнению с данными на 01.01.2016г. увеличились на 62%.

Банковские гарантии

В Банке востребованы не только кредитные продукты, но и условные обязательства кредитного характера (гарантии и поручительства). Клиенты Банка принимают активное участие в экономических тендерах и конкурсах, в которых в обеспечение исполнения обязательств по контрактам требуется предоставление банковских гарантий.

Банк входит в перечень Минфина России «Перечень банков, отвечающих

требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения». Вхождение в указанный список дает Банку возможность выдавать как гарантии обеспечения исполнения обязательств перед заказчиком при исполнении государственных контрактов согласно 44-ФЗ от 05.04.2013 и 223-ФЗ от 18.07.2011 (гарантии для обеспечения заявки, гарантии обеспечения исполнения контракта, гарантии возврата полученного аванса), так и гарантии под заявительный порядок возмещения НДС согласно ст.176-1 Налогового Кодекса РФ.

Межбанковские отношения

Банк активно работает на рынке МБК. Операции на рынке межбанковских кредитов как в российских рублях, так и в иностранной валюте осуществляются на основании Генеральных соглашений о сотрудничестве и разовых договоров, заключенных с банками-контрагентами. Банк на рынке межбанковского кредитования выступает нетто-кредитором.

В планах Банка дальнейшее размещение свободных денежных средств Банка на рынке краткосрочных МБК и установление взаимных лимитов, в том числе размещение денежных средств в такой финансовый инструмент высокой надежности, как S.W.A.P. сделки на валютной секции ММВБ. Высокая надежность контрагента является приоритетом перед высокой доходностью от размещения денежных средств.

Ценные бумаги

С целью диверсификации вложений свободных денежных средств в Банке сформирован портфель высоконадежных **ценных бумаг**. При формировании портфеля Банк придерживается принципа разумного консерватизма, приобретая государственные облигации и корпоративные облигации «первого эшелона». С целью снижения валютных рисков Банк приобретает ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте.

В 2016 году Банк нарастил активность на рынке еврооблигаций, номинированных в валюте, что привело к увеличению объема портфеля на 24 млн. долларов США со средней доходностью к погашению в размере 4.01% годовых и его диверсификации за счет открытия лимитов на крупнейших эмитентов металлургической, нефтегазовой и телекоммуникационной отрасли. Был заключен специальный договор с НРД, который позволил напрямую с контрагентами совершать сделки купли/продажи еврооблигаций на условиях DVP (поставка против платежа), что при сохранении объема рисков привело к значительному снижению издержек Банка и получению доходов от размещения валюты, предназначенной для расчетов по сделкам, которая раньше на несколько дней замораживалась на брокерском счете.

В четвертом квартале был сформирован портфель ОФЗ с плавающим купоном в начале фазы их роста в размере 2.88 млрд. руб. Вложение в эти инструменты обеспечило низкую волатильность стоимости портфеля, позволило увеличить процентные доходы Банка и получить дополнительный значительный доход от роста стоимости портфеля. Доходность портфеля ОФЗ в четвертом квартале составила 17.12% годовых.

Операции РЕПО

В 4 квартале 2016 года Банк начал осуществлять операции РЕПО с Центральным Контрагентом (РЕПО с ЦК). Центральным Контрагентом является АО Банк «Национальный Клиринговый Центр», входящий в Группу Московская Биржа. Операции проводились в российских рублях и долларах США, что привело к диверсификации способов размещения ликвидности и росту доходов, в особенности, за счёт операций с валютой. Доходность РЕПО с ЦК в российских рублях составила 10.05% годовых, в долларах США 1.89% годовых. По итогам декабря 2016 года Банк попал в Топ 50 ведущих операторов рынка РЕПО с ЦК, расположившись на 36 месте.

Обслуживание физических лиц в Банке представлено расчетными операциями, привлечением денежных средств во вклады, операциями с пластиковыми картами, предоставлением в аренду индивидуальных банковских сейфов, валютно-обменными операциями, кредитными продуктами для физических лиц, в том числе ипотека. В Банке разработана интересная депозитная программа для физических лиц.

За отчетный год объем привлеченных депозитов вырос. Это свидетельствует о доверии к Банку со стороны клиентов, несмотря на то, что Банк не позиционирует себя на рынке как розничная кредитная организация и придерживается консервативной процентной политики.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

АО Банк «Объединенный капитал», являясь участником банковской системы России, подвержен в своей деятельности влиянию различных факторов внешней среды.

Поскольку региональная представленность Банка ограничена Северо-Западным регионом страны, а именно Санкт-Петербургом, то наибольшее влияние оказывают характеристики именно этого региона.

Функционирование и развитие финансовых рынков Северо-Запада России в значительной мере находится под воздействием не только проводимой государством денежно-кредитной политики, но и таких факторов, как уровень социально-экономического развития в регионах, процесс формирования и управления (использования) региональных бюджетов, в том числе — выбор конкретных финансовых инструментов управления бюджетными процессами, а также роль региональных властей в поддержке и стимулировании развития экономики и формирования соответствующей финансовой инфраструктуры.

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

- кредитование юридических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- операции РЕПО;
- операции купли-продажи иностранной валюты;
- SWAP-сделки;
- ипотечное кредитование;
- прием вкладов населения и т.д.

В 2016 году по сравнению с 2015 годом в деятельности Банка произошли следующие изменения отчетных показателей:

	2016		2015		динамика %
	сумма	доля в %	сумма	доля в %	
Денежные средства	224 219	0.82%	392 066	1.38%	-42.81%
Средства в Банке России	1 494 691	5.44%	948 722	3.33%	57.55%
Средства в кредитных организациях	3 962 147	14.41%	9 522 241	33.47%	-58.39%
Ссудная задолженность (кроме МБК И РЕПО)	4 873 195	17.73%	5 964 448	20.96%	-18.30%
Ссудная задолженность (МБК)	1 803 285	6.56%	6 098 823	21.44%	-70.43%
Ссудная задолженность (РЕПО)	6 465 051	23.52%	0	0.00%	23.52%
Ценные бумаги	8 579 168	31.20%	5 204 619	18.29%	64.84%
Требование по текущему налогу на прибыль	3 218	0.01%	57 591	0.20%	-94.41%

Отложенный налоговый актив	0	0.00%	199 376	0.70%	-100.00%
Основные средства, НМА и материальные запасы	8 998	0.03%	7 333	0.03%	22.71%
Прочие активы	78 496	0.28%	56 352	0.20%	39.30%
Всего активов	27 492 468	100.00%	28 451 571	100.00%	-3.37%
Средства кредитных организаций	751	0.00%	762	0.00%	-1.44%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 034 221	83.78%	24 421 505	85.84%	-5.68%
Выпущенные долговые обязательства	15 000	0.06%	55 441	0.19%	-72.94%
Обязательство по текущему налогу на прибыль	30 513	0.11%	0	0.00%	
Отложенное налоговое обязательство	117 633	0.43%	345 928	1.22%	-65.99%
Прочие обязательства	255 572	0.93%	237 993	0.84%	7.39%
РВП по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	32 536	0.12%	7 080	0.02%	359.55%
Собственные средства	4 006 242	14.57%	3 382 862	11.89%	18.43%
Всего пассивов	27 492 468	100.00%	28 451 571	100.00%	-3.37%





Основную часть активов по-прежнему составляют: ссудная задолженность, ценные бумаги и денежные средства на счетах НОСТРО. Соотношение активов внутри этой группы перераспределилось, но их совокупная доля в активах почти сохранилась примерно на уровне прошлого года - 93,42% (94,16% в 2015 году).

Основную часть пассивов баланса Банка составляют средства клиентов Банка (не являющихся кредитными организациями) на их расчетных счетах и в депозитах.

По состоянию на 01 января 2017 года в банке открыто 684 счета клиентов – юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица в рублях и иностранной валюте. Общий объем средств на этих счетах 3 888 776 тыс. руб. Количество счетов, открытых физическим лицам на 01 января 2017 года составило: счетов по договору банковского вклада – 160, счетов по договору банковского счета – 6 346 с общим объемом средств 4 759 401 тыс. рублей. Из них счетов по обслуживанию банковских карт 4 950, с суммой средств на них 89 644 тыс. рублей.

На протяжении ряда предыдущих лет наблюдается стабильная тенденция роста количества счетов физических лиц, обслуживаемых в Банке, и остатков денежных средств на счетах физических лиц. В 2016 году прирост денежных средств на таких счетах составил 100%. Средний прирост счетов, открытых физическим лицам по договору банковского счета, в месяц составил примерно 70 счетов. За год их количество увеличилось на 823 штуки.

3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Согласно решению общего годового собрания акционеров (ПРОТОКОЛ № 73 годового Общего собрания акционеров Акционерного общества Банк «Объединенный капитал» от 25.05.2016г.) года 5% чистой прибыли, полученной по итогам 2015 года, в

сумме 7 370 тыс. руб. направлено на пополнение резервного фонда Банка, остальная часть прибыли в размере 140 032 тыс. руб. осталась в распоряжении Банка на счете нераспределенной прибыли за 2015 год.

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

Вопрос о распределении прибыли по итогам 2016 года будет рассмотрен на годовом Общем собрании акционеров Банка в мае 2017 года.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

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

В целях составления годовой отчетности Банком были проведены:

- инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям по состоянию на 01.12.2016 года. Расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета не выявлено.

- ревизия банкнот, монеты и других ценностей в операционной кассе Банка по состоянию на 01.01.2017 года. Расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета не выявлено.

- проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы "Г" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению № 385-П, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и № 474 "Расчеты по отдельным операциям", с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за 2016 год. Нарушений не выявлено.

- проверка данных аналитического учета на счете N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств", N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов" в целях выявления объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, в том числе при наличии в отчетном году затрат на их содержание. Нарушений не выявлено.

- сверка наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не выявлено.

- мероприятия по урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

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

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса определены в Учетной политике Банка на 2016 год в соответствии с действующими нормативными актами, принятыми в Российской Федерации.

Активы Банка в бухгалтерском учете отражались по их первоначальной стоимости, а в дальнейшем оценивались (переоценивались) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства Банка отражались в соответствии с условиями договоров.

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 Российской Федерации, 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 Банка России 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

Бухгалтерский учет приобретения и реализации (выбытия) ценных бумаг производится в соответствии с Приложением 10 «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» к Положению Банка России № 385-П.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в одну из следующих категорий:

- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения.

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете по цене сделки по приобретению с учетом существенных издержек (затрат), прямо связанных 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 Положением Банка России № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Банк использует следующие методы оценки ценных бумаг в зависимости от классификации:

Первоначальное признание ценной бумаги - отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности;

Последующее признание - с момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по 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);

Прекращение признания ценной бумаги - списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Для оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг Банка применяется способ ФИФО - по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных.

Вложения в производные финансовые инструменты

Банк осуществляет бухгалтерский учет производных финансовых инструментов в соответствии с Положением Банка России № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» - далее Положение № 372-П.

Первоначальное признание производных финансовых инструментов и договоров, на которые распространяется Положение №372-П (далее-ПФИ), в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком договора. Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость - цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Банк ведет бухгалтерский учет основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в соответствии с Положением Банка России № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных

организациях».

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

Основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения. Амортизация начисляется линейным методом равномерного списания в течение срока полезного использования

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 (без НДС).

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.

Средства клиентов

Отражаются средства клиентов, не являющимися кредитными организациями.

Выпущенные долговые обязательства

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

Прочие обязательства

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

Формирование резервов

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

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

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

Обязательства кредитного характера

Банк 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

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). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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 финансовых результатах.

Налоги

В бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены расходы по налогам соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогам в отчете финансовых результатов 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 "Чистые доходы от операций с иностранной валютой" отчета о финансовых результатах.

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 "Чистые доходы от переоценки иностранной валюты" отчета о финансовых результатах.

Краткосрочные вознаграждения работникам и связанные с ними страховые взносы

Краткосрочные вознаграждения работникам – вознаграждения работникам, которые выплачиваются в полном объеме в течение 12 месяцев после окончания периода, в котором работник оказал услуги, выполнил работы. Расходы на заработную плату и премии признаются по мере оказания соответствующих услуг работниками Банка. Расходы по выплатам оплачиваемых отпусков признаются не позднее последнего рабочего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Расходы, связанные с выплатами пособий по временной нетрудоспособности, признаются при наступлении срока выплаты.

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Операции со связанными сторонами

Банк 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.

4.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не производил корректировок, связанных с изменением учетной политики, и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

4.3. Информацию о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе принципа непрерывности деятельности, имея в виду что Банк будет продолжать свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев, следующих за отчетным годом.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком производились следующие операции по отражению в учете корректирующих событий после отчетной даты за 2016 год в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности":

Балансовая прибыль по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах» на 01.01.2017 г. – 635 758 тыс.руб.

Увеличение доходов за 2016 год по следующим статьям:	
доходы от восстановления резервов на возможные потери	807
доходы от пеней по договорам размещения денежных средств, признанный судом	2 833
доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, по излишне начисленному налогу на прибыль	4 587
уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	74 059
Уменьшение доходов за 2016 год по следующим статьям:	
доходы от комиссий за переводы денежных средств	(1)
Итого	82 285

Увеличение расходов за 2016 год по следующим статьям:	
расходы, связанных с обеспечением операционной и хозяйственной деятельности Банка при получении после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты	9 112
расходы, связанных с обеспечением операционной и хозяйственной деятельности Банка при получении после отчетной даты первичных документов уточняющих суммы расходов	7
расходы по созданию резервов на возможные потери	2 835
расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, по отложенному налогу на прибыль	1 703
налог на прибыль 15%, уплаченный по гос. ценным бумагам	1 369
налог на прибыль	30 512
увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	96 343
Итого:	141 881

В результате балансовая прибыль по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах» на 01.01.2017 г. (публикуемая форма) составила – 576 162 тыс.руб.

Банком также производились операции по отражению в учете корректирующих событий после отчетной даты по увеличению статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств по переоценке долговых ценных бумаг на сумму 18 330 тыс. руб.

4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющие на его финансовое состояние, состояние активов и обязательств, не происходили.

4.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе информацию о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности"

Банк внес изменение в учетную политику на 2017 год, касающиеся изменения критерия существенности при переклассификации долговых обязательств "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения». Критерий существенности устанавливается в размере не более 15-процентного объема по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

4.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период;

Критерий существенности для ошибки в бухгалтерском учете установлен в размере 5% от статьи Бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

За 2016 год и предшествующие годы существенные ошибки, влияющие на показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствовали.

4.8. Расчет базовой (разводненной) прибыли на акцию:

Базовая прибыль: в рублях

2016 год

БПА = (ЧП - ПД) / СКА = **75.43** руб.

ЧП (чистая прибыль) = **576 162 000** руб.

ПД (посленалоговые суммы дивидендов) = **0** руб.

СКА (средневзвешенное кол-во акций) = **7 638 000** штук.

2015 год

БПА = (ЧП - ПД) / СКА = **19.30** руб.

ЧП (чистая прибыль) = **147 402 000** руб.

ПД (посленалоговые суммы дивидендов) = **0** руб.

СКА (средневзвешенное кол-во акций) = **7 638 000** штук.

Величина корректировки по базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.

Банком по стоянию на 01.01.2017 года не заключались договоры купли-продажи обыкновенных акций у Банка по цене ниже их рыночной стоимости.

Уменьшения прибыли в расчете на одну обыкновенную акцию в результате возможного в будущем выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества не ожидается.

Сопроводительная информация к формам отчетности

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах с раскрытием информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию приведена в таблице ниже.

ст.1+ст.2-ст.2.1 +ст.3 ф.0409806	2016	2015
Наличные средства	224 219	392 066
Остатки по счетам в Банке России, в т.ч.:	1 494 691	948 722
Обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	(89 305)	(50 934)
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России	(219 059)	(116 806)
Корреспондентские счета в банках, всего, из них:	3 849 897	9 509 798
• <i>Российской Федерации</i>	3 849 897	9 509 798
• <i>в других странах</i>	0	0
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	846	0
Средства для осуществления клиринга	111 404	12 443
Итого денежных средств и их эквивалентов	5 372 693	10 695 289

На отчетную дату нет денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

5.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2017 года отсутствуют.

5.3. 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 2016 году Банк продолжил активно работать на рынке кредитования и наращивать клиентскую базу.

В 4 квартале 2016 года Банк начал осуществлять операции РЕПО с Банком НКЦ (АО).

Ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков, видов предоставленных ссуд и сроков, оставшихся до полного погашения:

	Просро- чен- ные	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 году	свыше 1 года	ИТОГО, кредитов, тыс.руб.
Ссудная задолженность кредитных организаций:							
МБК	0	900 000	600 000	303 285	0	0	1 803 285
<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	0	0	0
Итого МБК за вычетом резервов	0	900 000	600 000	303 285	0	0	1 803 285
Сделки РЕПО	0	6 465 051	0	0	0	0	6 465 051
<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	0	0	0
Итого РЕПО за вычетом резервов	0	6 465 051	0	0	0	0	6 465 051
Итого чистая ссудная задолженность кредитных организаций	0	7 365 051	600 000	303 285	0	0	8 268 336
Ссудная задолженность юридических лиц:							
Кредиты юридических лиц	14 950	1 329	180 589	429 364	344 488	2 659 426	3 630 146
<i>резерв на возможные потери</i>	(14 950)	(303)	(33 529)	(53 321)	(25 336)	(398 137)	(525 576)

Итого кредиты юридических лиц за вычетом резервов	0	1 026	147 060	376 043	319 152	2 261 289	3 104 570
права требования по кредитным обязательствам	0	0	424 871	0	0	0	424 871
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(240 052)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(240 052)</i>
Итого права требования по кредитным обязательствам за вычетом резервов	0	0	184 819	0	0	0	184 819
права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	0	0	67 457	0	0	0	67 457
<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	0	0	0
Итого права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования за вычетом резервов	0	0	67 457	0	0	0	67 457
расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	961 666	0	0	0	0	961 666
<i>резерв на возможные потери</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	0
Итого Расчеты с валютными и фондовыми биржами за вычетом резервов	0	961 666	0	0	0	0	961 666

Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц	0	962 692	399 336	376 043	319 152	2 261 289	4 318 512
Ссудная задолженность физических лиц:							
жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	0	0	0	6 064	83	6 147
<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	(181)	1	(182)
Итого жилищные ссуды (кроме ипотечных) за вычетом резервов	0	0	0	0	5 883	82	5 965
ипотечные ссуды	15 850	0	5 059	185 353	11 840	114 174	332 276
<i>резерв на возможные потери</i>	(15 850)	0	(110)	(4 000)	(257)	(2 890)	(23 107)
Итого ипотечные ссуды за вычетом резервов	0	0	4 949	181 353	11 583	111 284	309 169
иные потребительск ие ссуды	135 071	528	3 965	44 231	8 416	176 413	368 624
<i>резерв на возможные потери</i>	(134 580)	(28)	(117)	(1 431)	(342)	(5 647)	(142 145)
Итого иные потребительс кие ссуды за вычетом резервов	491	500	3 848	42 800	8 074	170 766	226 479
автокредиты	0	0	32	22	80	182	316
<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	(1)	(1)	(2)
Итого автокредиты за вычетом резервов	0	0	32	22	79	181	314
ссуды с использованием банковских карт	0	0	836	0	0	0	836
<i>резерв на возможные потери</i>	0	0	(13)	0	0	0	(13)
Итого ссуды с использовани	0	0	823	0	0	0	823

ем банковских карт за вычетом резервов							
права требования по кредитным обязательствам	0	123	268	392	824	10 416	12 023
<i>резерв на возможные потери</i>	0	(1)	(2)	(3)	(6)	(78)	(90)
Итого права требования по кредитным обязательства м за вычетом резервов	0	122	266	389	818	10 338	11 933
Итого чистая ссудная задолженность физических лиц	491	622	9 918	224 564	26 437	292 651	554 683
ИТОГО чистая ссудная задолженность	491	8 328 365	1 009 254	903 892	345 589	2 553 940	13 141 531

Информация о концентрации кредитов в разрезе географических зон и видов экономической деятельности заемщиков представлена Приложении к отчету (таблица П-1).

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

Объем и структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

ст.6 ф.0409806	2016	Доля в %	2015	Доля в %
Еврооблигации эмитентов из стран ОЭСР, номинированные в долларах США и евро, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	0	0	1 962 788	100
• <i>Нефтегазовая отрасль (ставка купона от 7,25% до 9,25%)</i>	0	0	942 789	48,03
• <i>Финансовые институты (ставка купона от 4,96% от 6,00%)</i>	0	0	1 019 999	51,97
Облигации федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации (ставка купона от 11,70% до 11,90%)	3 013 004	100	0	0
Итого ценных бумаг до переоценки	3 013 004	100	1 962 788	100
Переоценка - положительные разницы	15 983		13 495	
Переоценка - отрицательные разницы	0		(8 145)	

Итого переоценка	15 983		5 350	
Итого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	3 028 987		1 968 138	

Еврооблигации эмитентов стран ОЭСР представлены еврооблигациями, выпущенными компаниями специального назначения (SPV) в интересах компаний и финансовых институтов, зарегистрированных и ведущих деятельность в Российской Федерации.

Сроки погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:

Срок погашения ценных бумаг	2016	2015
Еврооблигации эмитентов из стран ОЭСР:		
• 2017 год	0	600 648
• 2019 год	0	1 367 490
Облигации федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации:		
• 2020 год	2 560 577	0
• 2025 год	468 410	0
Итого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	3 028 987	1 968 138

В октябре 2016 года Государственные облигации внешних облигационных займов Российской Федерации (ГОВОЗ РФ) номинированные в долларах США, и еврооблигации номинированные в долларах США и евро, на общую сумму 2 669 231 тыс.руб. были переклассифицированы из портфеля «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в портфель «ценные бумаги, удерживаемые для погашения». Решение было принято Правлением Банка (Протокол Правления № 48 от 19.10.2016г.).

Инвестиции в дочерние и зависимые организации по состоянию на отчетную дату отсутствуют.

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

5.5. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Объем и структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

ст.7 ф.0409806	2016	Доля в %	2015	Доля в %
Государственные ценные бумаги Российской Федерации, всего, в т.ч.:	774 941	13,96	658 279	20,34
• Еврооблигации Российской Федерации в долларах США, в т.ч.:	248 876		0	
○ ISIN XS0504954347 (ставка купона 5,000%, дата погашения 29.04.2020г.)	123 585		0	
○ ISIN XS0971721377 (ставка купона	125 291		0	

3,500%, дата погашения 16.01.2019г.)				
• Еврооблигации Российской Федерации, в евро, всего, в т.ч.:	526 065		658 279	
○ <i>ISIN XS0971722342 (ставка купона 3,625%, дата погашения 16.09.2020г.)</i>	526 065		658 279	
Еврооблигации стран ОЭСР, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	4 775 240	86,04	2 578 202	79,66
• Нефтегазовая отрасль, всего, в т.ч.:	1 462 928	26,36	0	0
○ <i>Gaz Capital S.A. в долларах США (ISIN XS0424860947) ставка купона 9.250%, дата погашения 23.04.2019г.</i>	614 046		0	
○ <i>LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0461926569) ставка купона 7.250%, дата погашения 05.11.2019г.</i>	367 800		0	
○ <i>LUKOIL International Finance B.V. в долларах США (ISIN XS0554659671) ставка купона 6.125%, дата погашения 09.11.2020г.</i>	301 146		0	
○ <i>Rosneft International Finance Limited в долларах США (ISIN XS0861981180) ставка купона 4.199%, дата погашения 06.03.2022г.</i>	120 223		0	
○ <i>Novatek Finance Limited в долларах США (ISIN XS0864383723) ставка купона 4.422%, дата погашения 13.12.2022г.</i>	59 713		0	
• Финансовые институты, всего, в т.ч.:	2 990 942	53,89	2 578 202	79,66
○ <i>VTB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0772509484) ставка купона 6.000%, дата погашения 12.04.2017г.</i>	375 118		0	
○ <i>VTB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0842078536) ставка купона 6.950%, дата погашения 17.10.2022г.</i>	432 793		517 928	
○ <i>Veb Finance в долларах США (ISIN XS0559800122) ставка купона 5.450%, дата погашения 22.11.2017г.</i>	123 365		0	
○ <i>Veb Finance в евро (ISIN XS0893212398) ставка купона 4.032%, дата погашения 21.02.2023г.</i>	505 174		622 333	
○ <i>Veb Finance в долларах США (ISIN XS0993162683) ставка купона 5.942%, дата погашения 21.11.2023г.</i>	354 774		422 796	
○ <i>SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0935311240) ставка купона 5.250%, дата погашения 23.05.2023г.</i>	591 301		700 095	
○ <i>SB CAPITAL S.A. в долларах США (ISIN XS0799357354) ставка купона 5.180%,</i>	184 846		0	

дата погашения 28.06.2019г.				
○ RSHB Capital SA в долларах США (ISIN XS0979891925) ставка купона 8.500%, дата погашения 16.10.2023г.	0		315 050	
○ GPB Eurobond Finance PLC в долларах США (ISIN XS1040726587) ставка купона 4.960%, дата погашения 05.09.2019г.	423 571		0	
• Цветная металлургия, всего, в т.ч.:	134 727	2,43	0	0
○ MMC Finance Limited в долларах США (ISIN XS1298447019) (ставка купона 6,625%, дата погашения 14.10.2022г.)	134 727		0	
• Связь и телекоммуникация, всего, в т.ч.:	186 643	3,36	0	0
○ MTS International Funding Ltd в долларах США (ISIN XS0921331509) ставка купона 5.000%, дата погашения 30.05.2023г.	186 643		0	
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	5 550 181	100%	3 236 481	100%
Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0		0	
Объем чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 550 181		3 236 481	

Еврооблигации эмитентов стран ОЭСР представлены еврооблигациями, выпущенными компаниями специального назначения (SPV) в интересах компаний и финансовых институтов, зарегистрированных и ведущих деятельность в Российской Федерации.

Задержки платежей по ценным бумагам в отчетном периоде не было. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отнесены к I категории качества. Движения фактически сформированного резерва на возможные потери в течение отчетного периода не было.

В ноябре 2016 года на основании решения Совета Директоров Банка Еврооблигации RSHB Capital SA номинированные в долларах США на сумму 266 289 тыс.руб., находящиеся в портфеле «ценные бумаги, удерживаемые для погашения», были переклассифицированы в портфель «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» с целью дальнейшей реализации в краткосрочной перспективе.

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери:

Наименование эмитента, Идентификационный код ценной бумаги	2016		2015	
	Балансовая стоимость	текущая (справед- ливая) стоимость	Балансовая стоимость	текущая (справед- ливая) стоимость
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0504954347)	123 585	123 215	0	0

Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0971721377)	125 291	125 127	0	0
Еврооблигации Российской Федерации (ISIN XS0971722342)	526 065	576 583	658 279	665 072
Еврооблигации Gaz Capital S.A. (ISIN XS0424860947)	614 046	614 120	0	0
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0461926569)	367 800	366 750	0	0
Еврооблигации LUKOIL International Finance B.V. (ISIN XS0554659671)	301 146	301 098	0	0
Еврооблигации Rosneft International Finance Limited (ISIN XS0861981180)	120 223	121 636	0	0
Еврооблигации Novatek Finance Limited (ISIN XS0864383723)	59 713	60 431	0	0
Еврооблигации VTB CAPITAL S.A. (ISIN XS0772509484)	375 118	375 358	0	0
Еврооблигации VTB CAPITAL S.A. (ISIN XS0842078536)	432 793	476 255	517 928	505 372
Еврооблигации Veb Finance (ISIN XS0559800122)	123 365	123 316	0	0
Еврооблигации Veb Finance (ISIN XS0893212398)	505 174	559 728	622 333	628 165
Еврооблигации Veb Finance (ISIN XS0993162683)	354 774	385 584	422 796	419 366
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0935311240)	591 301	641 187	700 095	662 038
Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (ISIN XS0799357354)	184 846	184 414	0	0
RSHB Capital SA (ISIN XS0979891925)	0	0	315 050	300 327
Еврооблигации GPB Eurobond Finance (ISIN XS1040726587)	423 571	425 847	0	0
Еврооблигации MMC Finance Limited (ISIN XS1298447019)	134 727	137 254	0	0
Еврооблигации MTS International Funding Ltd (ISIN XS0921331509)	186 643	187 942	0	0
Итого стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения	5 550 181	5 785 845	3 236 481	3 180 340

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура статьи **ст.10 ф.0409806** по состоянию на 01 января 2017 года следующая:

2016	ИТОГО	Мебель и оборудов ание	Сейфы	Сооруж ение	Авто- транс- порт	Прочие активы
Балансовая стоимость ОС на начало года	18 889	14 706	1 548	-	2 635	-
Поступление	3 425	2 580		845		-
Выбытие	(233)	(233)		-		-
Балансовая стоимость ОС на конец года	22 081	17 053	1 548	845	2 635	-
Накопленная амортизация	(13 932)	(10 860)	(431)	(6)	(2 635)	-
Остаток на конец года за вычетом амортизации	8 149	6 193	1 117	839	0	-
Нематериальные активы	539	-	-	-	-	539
Накопленная амортизация	(62)	-	-	-	-	(62)
Запасы	372	-	-	-	-	372
Резерв	0	-	-	-	-	0
Итого имущества	8 998	6 193	1 117	839	0	849

Структура статьи **ст.10 ф.0409806** по состоянию на 01 января 2016 года следующая:

2015	ИТОГО	Мебель и оборудование	Сейфы	Авто- транспорт	Прочие активы
Балансовая стоимость ОС на начало года	17 402	13 487	1 280	2 635	-
Поступление	1 526	1 258	268		-
Выбытие	(39)	(39)			-
Балансовая стоимость ОС на конец года	18 889	14 706	1 548	2 635	-
Накопленная амортизация	(11 581)	(8 890)	(353)	(2 338)	-
Остаток на конец года за вычетом амортизации	7 308	5 816	1 195	297	-
Нематериальные активы	17	-	-	-	17
Накопленная амортизация	1	-	-	-	1
Запасы	9	-	-	-	9

Резерв	0	-	-	-	0
Итого имущества	7 333	5 816	1 195	297	25

Все основные средства и имущество Банка используются в его основной деятельности.

Ограничений прав собственности на основные средства не имеется.

В 2016 и 2015 годах переоценка не производилась.

В течение 2015 года фактические затраты Банка на сооружение (строительство) объектов основных средств отсутствовали.

На 01.01.2017 года фактические затраты Банка на сооружение (строительство) объектов основных средств составили 1 043 тыс. руб.

5.7. Прочие активы

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов в разрезе видов активов (ст.12 ф.0409806) на 01 января 2017 года:

	Сумма				Сумма проср очки	Резерв	Чистые активы
	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро			
Финансовые активы, всего, в т.ч.:	83 666	67 486	16 180	0	906	(8 978)	74 688
Незавершенные расчеты	197	197	0	0	0	0	197
Требования Банка по получению процентных доходов по МБК	31 524	24 066	7 458	0	0	0	31 524
Требования Банка по получению процентных доходов по сделкам РЕПО	4 365	2 324	2 041	0	0	0	4 365
Требования по получению процентов, начисленных на остатки по кор. счетам	208	0	208	0	0	0	208
Требования Банка по получению процентных доходов по ссудам юридических лиц	15 344	13 477	1 867	0	52	(8 237)	7 107
Требования по получению процентных доходов по ссудам	566	566	0	0	525	(50)	516

физических лиц							
Требования Банка по прочим операциям	26 845	26 845	0	0	329	(691)	26 154
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	4 617	11	4 606	0	0	0	4 617
Нефинансовые активы, всего, в т.ч.:	20 028	7 410	12 618	0	15 555	(16 220)	3 808
Требования по фин. хоз. деятельности Банка	19 408	6 790	12 618	0	15 555	(16 220)	3 188
Расходы будущих периодов	620	620	0	0	0	0	620
ИТОГО	103 694	74 896	28 798	0	16 461	(25 198)	78 496

Информация о прочих активах и созданных резервах на 01 января 2016 года:

	Сумма				Сумма просрочки	Резерв	Чистые активы
	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро			
Финансовые активы, всего, в т.ч.:	58 191	6087	52 104	40 255	4 276	(3 911)	54 280
Незавершенные расчеты	0	0	0	0	0	0	0
Требования Банка по получению процентных доходов по МБК	43 610	2 376	1 048	40 186	1 048	(1 048)	42 562
Требования Банка по получению процентных доходов по ссудам юридических лиц	5 517	2 664	2 801	52	220	(843)	4 674
Требования по получению процентных доходов по ссудам физических лиц	2 730	264	2 449	17	2 624	(1 304)	1 426
Требования Банка по прочим операциям	783	783	0	0	384	(716)	67
Расчеты по брокерским	5 551	0	5 551	0	0	0	5 551

операциям с ценными бумагами							
Нефинансовые активы, всего, в т.ч.:	2 072	2 072	0	0	0	0	2 072
Требования по фин. хоз. деятельности Банка	347	347	0	0	0	(0)	347
Расходы будущих периодов	1 725	1 725	0	0	0	(0)	1 725
ИТОГО	60 263	8 159	52 104	40 255	4 276	(3 911)	56 352

Информация о стоимости прочих активов на 01 января 2017 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	Срок погашения						Просроченные /с неопределенным сроком погашения
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	Свыше года		
Незавершенные расчеты	197	0	0	0	0	0	0
Требования Банка по получению процентных доходов по МБК	1 000	23 066	7 458	0	0	0	0
Требования Банка по получению процентных доходов по сделкам РЕПО	4 365	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов, начисленных на остатки по кор. счетам	208	0	0	0	0	0	0
Требования Банка по получению процентных доходов по ссудам юридических лиц	1 867	13 425	0	0	0	52	52
Требования по получению процентных доходов по ссудам физических лиц	36	5	0	0	0	525	525
Требования Банка по прочим операциям	26 121	0	0	0	395	329	329
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	0	0	4 606	0	11	0	0
Требования по фин. хоз. деятельности Банка (603А кроме 60302)	196	413	693	2 538	13	15 555	15 555

Расходы будущих периодов	19	279	128	194	0	0
--------------------------	----	-----	-----	-----	---	---

Информация о стоимости прочих активов на 01 января 2016 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	Срок погашения					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	Свыше года	Просроченные /с неопределенным сроком погашения
Незавершенные расчеты	0	0	0	0	0	0
Требования Банка по получению процентных доходов по МБК	2 376	0	40 186	0	0	1 048
Требования Банка по получению процентных доходов по ссудам юридических лиц	5 297	0	0	0	0	220
Требования по получению процентных доходов по ссудам физических лиц	62	16	28	0	0	2 624
Требования Банка по прочим операциям	4	0	0	0	395	384
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	0	0	0	0	5 551	0
Требования по фин. хоз. деятельности Банка	10	2	150	16	169	0
Расходы будущих периодов	114	87	61	1 461	2	0

5.8. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

ст. 15 ф.0409806	2016	2015
Корреспондентские счета банков (счета ЛОРО), всего, из них:	751	762
• резидентов Российской Федерации	751	762
• банков-нерезидентов	0	0
Итого средств кредитных организаций	751	762

5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

ст.16 ф.0409806	2016		2015	
	Сумма	Удельный вес, %	сумма	Удельный вес, %
Средства юридических лиц, в т.ч.:	18 135 232	78.73	21 853 693	89.48
• Средства на расчетных счетах негосударственных организаций	3 822 131	16.59	8 779 810	35.95
• Срочные депозиты юридических лиц – резидентов	10 472 302	45.47	9 461 575	38.74
• Срочные депозиты юридических лиц – нерезидентов	1 547 968	6.72	2 154 654	8.82
• Субординированные займы	2 292 831	9.95	1 457 654	5.97
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.:	4 826 046	20.95	2 421 974	9.92
• Средства на текущих счетах (вклады до востребования)	2 139 157	9.29	1 126 577	4.61
• Средства индивидуальных предпринимателей	66 645	0.29	53 853	0.22
• Вклады (срочные депозиты) физических лиц резидентов	2 610 842	11.33	1 230 316	5.04
• Вклады (срочные депозиты) физических лиц-нерезидентов	9 402	0.04	11 228	0.05
Расчеты по аккредитивам	72 847	0.32	145 835	0.6
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами	96	0.00	3	0.00
Итого:	23 034 221	100.00	24 421 505	100.00

Распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе секторов экономики/видов экономической деятельности клиентов:

ст.16 ф.0409806	2016		2015	
	Сумма (в тыс. руб.)	%	Сумма (в тыс. руб.)	%
Физические лица (за исключением индивидуальных предпринимателей)	4 814 853	20.90%	2 368 121	9.70%
Финансы, инвестиции, страхование	420 990	1.83%	891 385	3.65%
Сфера услуг	273 571	1.19%	612 980	2.51%
Строительство, операции с недвижимостью	1 421 842	6.17%	2 298 063	9.41%
Торговля (оптовая и розничная)	11 277 378	48.96%	9 846 751	40.32%
Производство	3 268 514	14.19%	7 941 873	32.52%
Транспорт	4 626	0.02%	58 612	0.24%
Прочие	1 552 447	6.74%	403 720	1.65%
ИТОГО:	23 034 221	100	24 421 505	100

5.10. Выпущенные долговые обязательства

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

В течение отчетного года Банк совершал операции по выпуску и погашению собственных векселей. Банк не выпускал в 2016 и 2015 годах иных долговых ценных бумаг (облигации, еврооблигации, депозитные сертификаты).

Информация о выпущенных Банком собственных векселях (ст.18 ф.0409806) на 01.01.2017 года:

Вид векселя и ставка	валюта	Срок векселя (дата размещения/ дата погашения)	ст.18 ф.0409806
Векселя (процентные, ставка 10%)	руб.	17.08.2015 / по предъявлении, но не ранее 01.05.2017	15 000
Итого выпущенных долговых ценных бумаг			15 000

Информация о выпущенных банком собственных векселях на 01.01.2016 года:

Вид векселя и ставка	валюта	Срок векселя (дата размещения/ дата погашения)	ст.18 ф.0409806
Векселя (процентные, ставка 9,5%)	руб.	30.12.2014 / по предъявлении, но не ранее по 29.01.2015	4 000
Векселя (беспроцентные)	USD	14.10.2015 / по предъявлении, но не ранее 13.04.2016	36 441
Векселя (процентные, ставка 10%)	руб.	17.08.2015 / по предъявлении, но не ранее 01.05.2017	15 000
Итого выпущенных долговых ценных бумаг			55 441

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 01 января 2016 года и 01 января 2015 года.

Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

По состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 Банк не имеет выпущенных ценных бумаг и договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя.

По состоянию на 01.01.2017 Банк выпустил векселей на сумму 15000 тыс.руб.

Начисленные проценты на отчетную дату составили 2059 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2016 Банк выпустил векселей на сумму 55441 тыс.руб. Начисленные проценты на отчетную дату составили 560 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 Банк не имеет неисполненных обязательств.

5.11. Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих обязательств, в разрезе видов обязательств (ст.21 ф.0409806):

	2016				2015			
	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро	Всего, из них:	рубли	Доллары США	Евро
Финансовые обязательства, всего, в т.ч.:	237 886	116 835	105 242	15 809	232 884	71 044	101 048	60 792
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам физ. лиц.	28 053	7 460	19 212	1 381	43 734	5 411	32 868	5 455
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам юр. лиц	180 779	80 356	86 006	14 417	187 661	64 165	68 180	55 316
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	0	0	0	0	740	740	0	0
Обязательства по прочим операциям	26 861	26 850	0	11	28	7	0	21
Суммы до выяснения	134	110	24	0	161	161	0	0
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	2 059	2 059	0	0	560	560	0	0
Нефинансовые обязательства, всего, в т.ч.:	17 686	17 686	0	0	5 109	5 109	0	0
Расчеты с бюджетом по налогам	1 528	1 528	0	0	2 340	2340	0	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	6 371	6 371	0	0	0	0	0	0

Прочие расчеты по хозяйственным операциям	9 705	9 705	0	0	2 583	2583	0	0
Доходы будущих периодов	0	0	0	0	186	186	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	82	82	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	255 572	134 521	105 242	15 809	237 993	76 153	101 048	60 792

Информацию о стоимости прочих обязательств на 01 января 2017 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	Срок погашения						Просроченные /с неопределенным сроком погашения
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	Свыше года		
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам физ. лиц.	4 525	13 527	4 685	5 312	4		0
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам юр. лиц	99 269	20 699	49 862	10 949	0		0
Расходы по оплате комиссий	26 143	135	340	200	43		0
Суммы до выяснения	134	0	0	0	0		0
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	0	0	2 059	0	0		0
Расчеты с бюджетом по налогам	1 516	12	0	0	0		0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	6 371	0	0	0	0		0
Прочие расчеты по хозяйственным операциям	1 105	8 600	0	0	0		0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	82		0

Информацию о стоимости прочих обязательств на 01 января 2016 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	Срок погашения					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года	Свыше года	Просроченные /с неопределенным сроком погашения
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам физ. лиц.	2 111	28 715	5 099	7 809	0	0
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам юр. лиц	80 453	1 347	62 295	28 004	15 562	0
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	740	0	0	0	0	0
Расходы по оплате комиссий	28	0	0	0	0	0
Суммы до выяснения	161	0	0	0	0	0
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	1	0	559	0	0	0
Расчеты с бюджетом по налогам	2 329	11	0	0	0	0
Прочие расчеты по хозяйственным операциям	575	2 008	0	0	0	0
Доходы будущих периодов	186	0	0	0	0	0

5.12. Уставный капитал и эмиссионный доход

Структура уставного капитала его размер, информация о количестве акций и эмиссионном доходе (ст. 24 и 26 формы 0409806) приведена в таблице.

	Кол-во обыкновенных акций в обращении [тыс. штук]	Номинальная стоимость обыкновенных акций, тыс. руб.	Кол-во привилегированных акций в обращении [тыс. штук]	Номинальная стоимость привилегированных акций, тыс. руб.	Эмиссионный доход, тыс.руб.
на 01.01.2016г.	7 638	763 800	2	200	2 182 538
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0
на 01.01.2017г.	7 638	763 800	2	200	2 182 538

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

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка в течение отчетного периода не менялся и на 01.01.2017г. составляет 764 000 тыс. руб.

Все обыкновенные и привилегированные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию.

Акционеры Банка – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции пропорционально количеству принадлежащих им акций;
- получать дивиденды в размере, определяемом Общим собранием акционеров.

Акционеры Банка – владельцы привилегированных акций имеют право:

- получать дивиденды; в размере не менее 120 (ста двадцати) % годовых от номинальной стоимости привилегированной именной акции;
- участвовать в Общем собрании акционеров только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы привилегированных акций в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке имеют преимущественное право на распределяемую прибыль и активы Банка при его ликвидации.

Стоимость, выплачиваемая при ликвидации Банка (ликвидационная стоимость) по привилегированным именным акциям, равна их номинальной стоимости и составляет 100 (сто) рублей за одну акцию.

Банк вправе размещать акции дополнительно к размещенным акциям в пределах объявленных акций. Количество, номинальная стоимость, категории (типы) объявленных акций: обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая в количестве не более 33 000 000 (тридцати трех миллионов) штук.

Для привлечения дополнительных средств Банк вправе выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги.

Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка производится по решению Совета директоров.

Банк не вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в его акции, посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

5.13. Резервный фонд

По состоянию на 01.01.2017г. резервный фонд составил 27 479 тыс. руб. (на 01.01.2016г. – 20 109 тыс. руб.), **ст. 27 формы 0409806.**

5.14. Внебалансовые обязательства

Информация по статье 36 «Безотзывные обязательства кредитной организации» (исключая информацию о срочных операциях (обязательства по SWAP-сделке) на сумму 3 720 009 тыс.руб. и о ценных бумагах, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе на сумму 7 332 451 тыс.руб.) и статье 37 «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» представлена в таблицах П-2.1 и П-2.2.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

По итогам 2016 года Банком получена прибыль в размере 576 162 тыс.руб. За 2015 года прибыль составила 147 402 тыс.руб.

6.1. Процентные доходы и расходы

Статьи 1, 2, 3 ф.0409807	2016	2015
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность юридических и физических лиц (за искл. кредитных организаций)	742 202	547 045
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	117 947	295 571
Долговые обязательства (вложения в ценные бумаги)	323 993	280 675
Сделки РЕПО с Центральным контрагентом	76 840	0
Депозиты в Банке России	72 149	35 803
Учтенные векселя Банков	0	7 436
Корреспондентские счета в других банках	220	2
Итого процентных доходов	1 333 351	1 166 532
Процентные расходы		
Полученный кредит от Банка России	0	(1 061)
Срочные депозиты юридических лиц	(277 529)	(154 363)
Текущие/расчетные счета юридических лиц	(318 792)	(334 740)
Прочие привлеченные средства юридических лиц	(61 588)	(34 480)
Сделки РЕПО Центральным контрагентом	(535)	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 530)	(32 118)
Приобретенные права требования по кредитам физ. лиц	0	(27)
Срочные вклады физических лиц	(86 960)	(53 404)
Текущие/расчетные счета физических лиц	(24 934)	(14 933)
Итого процентных расходов	(771 868)	(625 126)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	561 483	541 406

6.2. Операции с ценными бумагами

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи:

Статья 8 ф. 0409807	2016	2015
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	21 467	6 688
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами нерезидентов	35 280	0
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	(1 488)	(179 907)
Итого сальдо	55 259	(173 219)

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения:

Статья 9 ф. 0409807	2016	2015
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	6 112	0
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами нерезидентов	67 333	0
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами Российской Федерации	(282)	(281)
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами прочих нерезидентов	(34 488)	(16 518)
Итого сальдо	38 675	(16 799)

6.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

	2016	2015	Изменение
Сумма курсовых разниц	401 277	333 368	67 909

Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты:

Статьи 10, 11 ф.0409807	2016	2015
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	2 445	3 422
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	6 388 110	3 549 220
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной форме	(1 421)	(996)
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме	(5 105 220)	(4 269 654)
Итого статья 10 ф. 0409807	1 283 914	(718 008)
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	46 528 532	41 035 348
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(47 411 169)	(39 983 972)
Итого статья 11 ф. 0409807	(882 637)	1 051 376
Итого	401 277	333 368

6.4. Комиссионные доходы и расходы

Статьи 14, 15 ф.0409807	2016	2015
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	11 870	10 178

Комиссия по кассовым операциям	16 868	10 920
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	1 973	2 690
Комиссия по операциям с валютными ценностями	37 417	29 321
Комиссия по выданным гарантиям	1 188	2 519
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	8 091	2 507
Прочие	315	10 806
Итого комиссионных доходов	77 722	68 941
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(8 591)	(6 325)
Комиссия по кассовым операциям	(0)	(870)
Комиссия за инкассацию	(3 828)	(2 728)
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(8 718)	(9 470)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(6 742)	(3 869)
Итого комиссионных расходов	(27 879)	(23 262)
Чистый комиссионный доход (расход)	49 843	45 679

6.5. Прочие операционные доходы

Статья 19 ф.0409807	2016	2015
Аренда сейфов, хранение ценностей	491	305
Страховая премия	0	19
Списание кредиторской задолженности, излишки ден. наличности	89	158
Штрафы, пени, неустойки	8	110
Доверительное управление имуществом	3	0
Доходы прошлых лет (переплата по налогу на прибыль, корректировка процентов при досрочном расторжении депозита, прочие доходы)	4 697	49
Прочие доходы (чековые книжки, вскрытие ИБС, досрочное расторжение депозитов)	47	28
Итого прочих операционных доходов	5 335	669

6.6. Операционные расходы

Статья 21 ф.0409807	2016	2015
Расходы на персонал	(64 341)	(47 430)
Амортизация основных средств	(2 646)	(2 786)
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества	(7 197)	(1 894)
Страхование	(17 132)	(10 513)
Охрана	(1 807)	(1 738)

Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(4 269)	(2 889)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(6 621)	(4 189)
Аудит	(370)	(355)
Арендная плата	(15 777)	(14 586)
Реклама	(1 985)	(223)
Штрафы, судебные издержки	(81)	(8)
Другие организационные и управленческие расходы	(2 844)	(7 008)
Отчисления в фонды, связанные с оплатой труда	(17 497)	(12 643)
Командировочные и представительские расходы	(361)	(284)
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	(1 703)	(0)
Итого операционных расходов	(144 631)	(106 546)

Информация о вознаграждении работникам

В состав статьи 21 ф. 0409807 входят расходы на содержание персонала. Ниже представлены данные о вознаграждении работникам за 2016 и 2015 года:

	2016	2015
Расходы на оплату труда	(64 306)	(47 430)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	(17 497)	(12 643)
Другие расходы на содержание персонала (подготовки и переподготовка кадров)	(35)	0
Итого	(81 838)	(60 073)

Информацию о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

В 2016 году у Банка не было затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

6.7. Изменение резервов

В тысячах российских рублей	Резервы по ссудам и приравненной к ним задолженности	Резервы по % по ссудам и приравненной к ним задолженности	Резервы по прочим активам	Резервы по внебалансовым обязательствам	Итого
На 31 декабря 2015 года	619 656	3 194	717	7 080	630 647
Начислено	1 439 033	87 549	6 027	302 822	1 835 431
Восстановлено	1 127 523	67 005	5 176	277 366	1 477 070
Списано за счет резерва	-	-	107	-	107
На 31 декабря 2016 года	931 166	23 738	1 461	32 536	988 901

Изменение в отчете о прибылях и убытках	(311 510)	(20 544)	(851)	(25 456)	(358 361)
Изменение в балансе	(311 510)	(20 544)	(744)	(25 456)	(358 254)

В 2016 году были списаны за счет резерва:

- суммы неполученных доходов по РКО в связи закрытием расчетных счетов в размере 107 тыс.руб.

6.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

Расходы (доходы) по налогам включают следующие составляющие:

Статья 23 ф.0409807	2016	2015
НДС	(5 894)	(4 233)
Налог на имущество	(28)	(16)
Транспортный налог	(27)	(27)
Текущий налог на прибыль	(35 478)	(14 325)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(197 673)	(320 207)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	223 969	199 376
Итого начисленные (уплаченные) налоги	(15 131)	(139 432)

Процентная ставка по уплаченному налогу на прибыль составила 20% (за исключением купонного дохода по ОФЗ, по которому ставка составила 15%).

Ставки по налогам не менялись. Новые налоги в отчетном периоде не вводились.

6.9. Информация о выбытии объектов основных средств

Банк не получал в 2015 и в 2016 годах. доходов (расходов) от выбытия основных средств. Списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний в 2016 и в 2015 годах не производилось.

В 2016 году не было случаев:

- реструктуризации деятельности Банка и восстановления любых резервов по затратам
- выбытия инвестиций;
- прекращения деятельности;
- урегулирования судебных разбирательств.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808

7.1. Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

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.

7.2. Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

Требования к капиталу, установленные Федеральным Законом РФ от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в отчетном периоде Банком выполнены.

По состоянию на 01 января 2017 года нормативы достаточности капитала выполнялись с запасом прочности:

Н1.1 – 18,9% при нормативном значении 4,5%;

Н1.2 – 18,9% при нормативном значении 6,0%;

Н1.0 – 33,9% при нормативном значении 8,0%;

7.3. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов;

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним представлена выше в п. 6.7 «Изменение резервов».

Расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановленные доходы по ним, признанные в течение отчетного периода в составе капитала у Банка отсутствуют.

7.4. Раскрытие коэффициента (показателя), рассчитываемого с участием значения регулятивного капитала, не являющегося обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России

Банк не рассчитывает коэффициенты (показатели) с участием значения регулятивного капитала, не являющийся обязательным нормативом или иным показателем.

7.5. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала).

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 946 538	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 946 538	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 946 538
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 801 971
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	23 034 972	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 801 971
2.2.1	субординированные		2 292 831	из них:	X	2 292 831

	кредиты			субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	8 998	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	286	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	286	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	286
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	191	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	191
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	117 633	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0

5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	25 682 846	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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.
- Субординированный займ размером 17,8 млн. долларов США сроком на 7 лет (до 18.10.2023 года), согласованный в Банке России в августе 2016 года.

8. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по отчетной форме 0409813

Обязательные нормативы в течении 2016 года выполнялись.

Значение норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1) на 01.01.2017 года составило 18,9% (на 01.01.2016 года - 13,7%) при нормативном значении 4,5%.

Значение норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2) на 01.01.2017 года составило 18,9% (на 01.01.2016 года - 13,7%) при нормативном значении 6%.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1_0) на 01.01.2017 года составило 33,9% (на 01.01.2016 года - 19,9%) при нормативном значении 8%.

Значение норматива мгновенной ликвидности банка (Н2) на 01.01.2017 года составило 181,5% (на 01.01.2016 года - 135,8%) при нормативном значении 15%.

Значение норматива текущей ликвидности банка (Н3) на 01.01.2017 года составило 173,4% (на 01.01.2016 года - 135,8%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива долгосрочной ликвидности банка (Н4) на 01.01.2017 года составило 18,9% (на 01.01.2016 года - 61,8%) при нормативном значении 120%.

Значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 на 01.01.2017 года составило 16,2% (на 01.01.2016 года - 23,7%) при нормативном значении 25%.

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7) на 01.01.2017 года составило 123,5% (на 01.01.2016 года - 199,0%) при нормативном значении 800%.

Значения норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) на 01.01.2017 года составило 1,1% (на 01.01.2016 года – 0,9%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) на 01.01.2017 составило 0,0% (на 01.01.2016 года – 0%) при нормативном значении 3%.

Значение норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) на 01.01.2017 года составили 0% (на 01.01.2016 года - 0%) при нормативном значении 25%.

Следующие нормативы банка изменился по состоянию на 01.01.2017 года по сравнению с данными на 01.01.2016 года, более чем на 10%:

- Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1_0) вырос на 14% за счет увеличения собственных средств банка, а также снижения размера активов, взвешенных по уровню риска.

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) вырос на 45,7% за счет роста величины минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, уменьшающей размер обязательств до востребования.

- Значение норматива текущей ликвидности банка (Н3) увеличилось на 37,6% за счет роста величины минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, уменьшающей обязательства по счетам до востребования и сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

- Значение норматива долгосрочной ликвидности банка (Н4) уменьшилось на 42,9% в связи с ростом величины собственных средств банка, обязательств банка по кредитам и депозитам с оставшимся сроком погашения свыше года, а также величины минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц, увеличивающей долгосрочные обязательства банка.

- Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7) уменьшилось по отношению к началу отчетного периода примерно на 75,5%. Причиной стало увеличение размера собственных средств банка, а также снижение величины крупных кредитов.

В части расчета норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ)

Банк не входит в перечень Банков, на которые распространяются требования о соблюдении норматива краткосрочной ликвидности.

В части расчета показателя финансового рычага:

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2017 года составил 12,8% (по состоянию на 01.01.2016 года – 11,9%). Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском незначительно уменьшилась по сравнению со значением на 01.01.2016г. (28 506 912 тыс.руб.) и составила 27 508 788 тыс.руб. на 01.01.2017г.

Увеличение значения показателя финансового рычага на 01.01.2017 года по сравнению со значением показателя на 01.01.2016 года составило 0,9%, что является несущественным.

Основные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, вызваны поправками, связанными с приведением к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера и исключением из статей бухгалтерского баланса сумм обязательных резервов.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по отчетной форме 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 1 344 945 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 по прочим активам, и оттоком за счет выданных Банком кредитов, отчислением по обязательным резервам на счета Банка России и гашением собственных векселей всего в сумме 385 175 тыс. руб. **(ст.1.2).**

Банк производил операции с ценными бумагами, относящимися к категории "имеющиеся в наличии для продажи" (покупка и продажа ценных бумаг, переклассификация в/из категории "удерживаемые до погашения") суммарный отток, связанный с этими операциями составил 6 262 783 тыс. руб. **(ст.2.1).**

Приток денежных средств от реализации ценных бумаг "имеющиеся в наличии для продажи" составил 2 843 322 тыс. руб. **(ст.2.2).**

Банк производил операции с ценными бумагами, относящимися к категории "удерживаемые до погашения" (покупка ценных бумаг, гашение купона, переклассификация в/из категории "имеющиеся в наличии для продажи"). Суммарный отток по ценным бумагам «до погашения» составил 576 625 тыс. руб. **(ст.2.3).**

Приобретение основных средств - отток в сумме 4 327 тыс. руб. **(ст.2.5).**

Влияние официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю (падение курса иностранных валют) дал отток в размере 2 281 953 тыс. руб. **(ст.4).**

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Банк не имеет остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования (за исключением денежных средств, перечисленных в фонд обязательных резервов).

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

У Банка не было инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию;

У Банка нет неиспользованных кредитных средств.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Основная операционная деятельность Банка, дающая наибольшие денежные потоки – кредитование и операции с ценными бумагами. Эти потоки являются достаточными для поддержания и увеличения операционных возможностей Банка.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.

Движение денежных средств происходило преимущественно в Санкт-Петербурге и Ленинградской области.

10. Информация о принимаемых Банком рисках

10.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитного риска, рыночного риска (включает фондовый, валютный и процентный риски), процентного риска (процентного риска банковской книги), риска ликвидности, операционного риска (в т. ч. правового риска), регуляторного риска и риска потери деловой репутации.

Наиболее существенными видами рисков, которым подвержена деятельность Банка в соответствии с его бизнес-моделью, являются:

- а) кредитный риск, присущий, в частности, таким банковским операциям, как:
 - кредитование, включая межбанковское кредитование;
 - документарные операции (гарантии, аккредитивы);
 - вложения в долговые ценные бумаги;
 - размещение средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях;
- б) рыночный риск, возникающий при наличии открытых позиций по иностранным валютам, а также при осуществлении вложений в ценные бумаги;
- в) процентный риск, источником которого являются открытые позиции, формируемые активами и пассивами, подверженными риску изменения процентной ставки;
- г) риск ликвидности, возникающий при проведении Банком операций, связанных с движением денежных средств, в результате несоответствия (несовпадения) сроков погашения по финансовым активам (требованиям) и обязательствам;
- д) операционный риск, присущий всем банковским продуктам, направлениям деятельности, внутренним процессам и системам Банка.

Основные цели управления рисками как составной части процесса управления Банком состоят в обеспечении непрерывности деятельности Банка, обеспечении устойчивого развития Банка в рамках реализации принятой стратегии, защита интересов акционеров, клиентов, кредиторов и контрагентов Банка.

В Банке действует многоуровневая система принятия решений, позволяющая своевременно и в полной мере идентифицировать, анализировать и оценивать риски, присущие деятельности Банка, а также предотвращать принятие отдельных видов рисков и (или) ограничивать объем принимаемых рисков посредством системы лимитов и

ограничений. Подразделения Банка, непосредственно осуществляющие банковские операции и иные сделки, обязаны в рамках своей компетенции провести анализ источников рисков, возникающих в их деятельности, и потенциальных последствий реализации таких рисков, а также осуществлять меры по оптимизации уровня принимаемых рисков в соответствии с методами и процедурами, установленными в Банке.

В Банке функционирует Служба управления рисками – подразделение, ответственное за координацию управления банковскими рисками и выполняющее обязанности по проведению на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработке новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня принимаемых Банком рисков.

Информация об уровне рисков, которым подвержена деятельность Банка, на регулярной основе предоставляется Службой управления рисками, Планово-экономическим Управлением и Кредитно-депозитным Управлением предоставляется Правлению и Совету Директоров. Не реже, чем ежеквартально предоставляется информация об уровне кредитного риска, риска ликвидности, операционного риска (в т. ч. правового риска), процентного риска банковской книги, рыночного риска (в т. ч. валютного риска), риска потери деловой репутации, а также информация о наличии концентрации активов и источников фондирования.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, соответствующими требованиям нормативных актов Банка России.

Совет Директоров Банка определяет стратегию управления рисками и капиталом Банка и порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками, а также осуществляет контроль за реализацией указанного порядка и за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

Правление обеспечивает условия для выполнения стратегии управления рисками и капиталом Банка и организует процессы управления рисками и достаточностью капитала Банка. В Банке создан также Кредитный комитет – коллегиальный орган, ответственный за управление кредитными рисками (за исключением кредитных рисков, управление которыми в соответствии с Уставом Банка отнесено к полномочиям Совета Директоров и Правления).

Контроль за системой управления рисками осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка: Совет Директоров, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками, подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с их полномочиями.

Система минимизации принимаемых Банком рисков включает в себя следующие процедуры:

- устанавливаются качественные ограничения (состав применяемых инструментов, срок операций, перечень договорных условий и др.) и количественные ограничения по банковским операциям и сделкам, а также порядок пересмотра таких ограничений;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и правилами делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, используется механизм принятия коллегиальных решений (Правление Банка, Совет Директоров Банка, Кредитный комитет).

По информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации, Банк раскрывает сведения общего характера.

К информации являющейся коммерческой тайной и конфиденциальной информацией относятся, в частности, следующие сведения:

- Финансовые, экономические, организационные, технические и другие сведения, в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в банковской сфере, а также сведения о способах осуществления банковской и другой разрешенной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которых установлен Режим коммерческой тайны в соответствии с Федеральным законом от 29 июля 2004 года № 98-ФЗ «О коммерческой тайне»;
- Персональные данные – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных). Необходимость охраны конфиденциальности этой информации определяется на основании Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- Банковская тайна – сведения об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов. Необходимость охраны конфиденциальности этой информации определяется на основании Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
- Инсайдерская информация – точная и конкретная информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов, одной или нескольких управляющих компаний, одного или нескольких хозяйствующих субъектов, либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и/или товаров) и которая относится к информации, включенной в перечень инсайдерской информации. Исчерпывающий перечень информации, относящейся к инсайдерской информации, утверждается нормативным актом Банка России. Перечень инсайдерской информации Банка раскрывается на официальном сайте Банка в сети Интернет. Необходимость охраны конфиденциальности этой информации определяется на основании Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- Информация, защищаемая при переводах денежных средств, в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- Иные сведения, являющиеся коммерческой (банковской) тайной и/или конфиденциальной информацией в соответствии с внутренними документами Банковской группы.

10.2. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, представляющему собой возможность (вероятность) возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами и заемщиками финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Банк ограничивает объем принимаемого кредитного риска, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков лимиты на вложения в ценные бумаги эмитента или группы связанных эмитентов. Указанные лимиты устанавливаются Кредитным комитетом Банка, Правлением Банка либо Советом директоров в соответствии с компетенцией, определенной законодательством и учредительными документами Банка. Заседания Совета Директоров, Правления Банка и Кредитного Комитета проводятся по мере необходимости.

Помимо утверждения кредитных лимитов по кредитным операциям управление кредитным риском также осуществляется путем принятия залога и поручительств от организаций и физических лиц.

Учитывая консервативный подход Банка к принятию кредитных рисков, Банк отдает предпочтение обеспеченным видам кредитования. Наличие обеспечения, соответствующего требованиям Банка, и его достаточность учитывается при принятии решения о предоставлении или непредоставлении кредита, а также при определении стоимостных условий кредитных сделок.

В качестве залога по кредитам Банком принимаются преимущественно объекты недвижимости, основные средства, собственные векселя Банка или других банков, также товары в обороте при неснижаемом их остатке, гарантирующем возврат кредита при потере заемщиком платежеспособности, другое движимое имущество. Другими видами обеспечения по кредитным операциям являются гарантийные депозиты, акции, участие в уставных капиталах, поручительства и гарантии юридических и физических лиц.

При рассмотрении Банком предлагаемого клиентами обеспечения Банк учитывает ликвидность обеспечения, достаточность его стоимости, а также остаточные риски по обеспечению. При оценке достаточности залога учитывается стоимость предмета залога, скорректированная на сумму расходов Банка, связанную с реализацией такого обеспечения. Величина залогового дисконта зависит как от типа обеспечения, так и от других факторов, влияющих на возможность без потерь и в минимальные сроки обеспечить возвратность кредита, а также покрыть другие обязательства Заемщика перед Банком.

Для оценки предмета залога применяются два подхода - внешний и внутренний. Внешняя оценка проводится оценочной организацией или оценщиком однократно для принятия решения возможности кредитования. Период между датой проведения оценки и датой заключения соответствующего договора залога не должен превышать 6 месяцев. Оценка предмета залога может осуществляться также сотрудниками Банка, за исключением случаев, когда согласно законодательству РФ внешняя оценка обязательна. Внутренняя оценка представляет собой экспертизу подготовленных независимыми оценщиками отчетов об оценке имущества, рассматриваемого в качестве залогового обеспечения в рамках поступающих в отдел заявок от юридических и физических лиц и самостоятельную оценку имущественных активов, по рассматриваемым кредитным заявкам, в т. ч. объектов недвижимого и движимого имущества, имущественных прав, акций, долей и др. Возможно принятие имущества в залог по балансовой стоимости (кроме случаев, когда наличие отчета об оценке обязательно в соответствии с требованиями законодательства РФ). Балансовая стоимость в данном случае также проверяется сотрудником Банка.

Все виды залогового обеспечения подлежат обязательному мониторингу – контролю за наличием, количеством, стоимостью, соблюдением залогодателем условий хранения (содержания), эксплуатации, содержания и обеспечения сохранности заложенного имущества, а также иных параметров имущества. Мониторинг залогового обеспечения осуществляется с целью снижения рисков его возможной утраты. Мониторинг включает в себя ежеквартальное составление заключений об изменении справедливой стоимости всех видов залогового обеспечения, а также плановое проведение осмотра заложенного имущества (с периодичностью, зависящей от типа принимаемого обеспечения).

Информация о залоговой стоимости обеспечения в разрезе видов обеспечения и

категорий качества обеспечения приведена в таблице ниже.

Вид обеспечения	Категория качества обеспечения		
	I	II	III
Залог недвижимого имущества	0	5 051 665	572 432
Залог движимого имущества (оборудование, товары в обороте)	0	6 462	1 162
Залог долей в уставном капитале	0	0	14 922
Залог собственных векселей Банка	0	0	0
Поручительство ФЛ и ЮЛ	0	0	8 393 756
Залог имущественных прав	0	0	785 447
Залог прав требований	0	0	32 868
ИТОГО:	0	5 058 127	9 800 587

Информация о справедливой стоимости обеспечения, используемой для корректировки расчетного резерва, приведена в таблице ниже.

Вид обеспечения	Категория качества обеспечения	
	I	II
Залог недвижимого имущества	0	4 868 428
Залог движимого имущества (оборудование, а/м, товары в обороте)	0	5 966
Залог долей в уставном капитале	0	0
Залог собственных векселей Банка	0	0
Поручительство ФЛ и ЮЛ	0	0
Залог имущественных прав	0	0
Залог прав требований	0	0
ИТОГО:	0	4 874 394

В связи с тем, что преобладающим типом принимаемого Банком обеспечения является недвижимое имущество, Банк подвержен риску концентрации, заключающемся в возможном обесценении принятых залогов в случае ухудшения ситуации на рынке недвижимости. В целях смягчения указанного риска Банком проводится регулярная оценка ликвидности залогового имущества, а также мониторинг ситуации на региональном рынке недвижимости в разрезе каждого из типов имущества.

В целях мониторинга кредитного риска осуществляется постоянный контроль за финансовым положением заёмщиков, эмитентов и контрагентов на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью анализируется и доводится до сведения Правления Банка. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками по предоставленным кредитам. Правление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Требования к капиталу на покрытие кредитного риска определяются в соответствии со стандартизированным подходом.

Данные о совокупном объеме кредитного риска:

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, на 01.01.2017, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, на 01.01.2016, тыс. руб.	Максимальное значение за отчетный период	Минимальное значение за отчетный период	Среднее значение за отчетный период
Балансовые активы	16 514 428	23 577 995	25 290 332	16 514 428	22 757 950
Обязательства кредитного характера	273 259	177 291	472 347	177 291	277 745
Производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0

Кредитный риск Банка на 01.01.2017 и на 01.01.2016 сконцентрирован в Российской Федерации. Размещения нерезидентам, несущие кредитный риск, представлены вложениями в еврооблигации, выпущенные компаниями специального назначения (SPV) в интересах компаний и финансовых институтов, бизнес-риски которых сконцентрированы в Российской Федерации. По оценке руководства Банка, указанная географическая концентрация не оказывает существенного негативного влияния на деятельность Банка.

В структуре вложений Банка в долговые ценные бумаги на 01.01.2017 вложения в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, составляли 7 555 073 тыс. руб. На отчетную дату ценные бумаги, переданные в обеспечение, отсутствовали.

Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется в рамках мер по управлению кредитным риском по операциям на финансовых рынках. При установлении лимитов и иных ограничений по сделкам на финансовых рынках с контрагентами Банк использует подходы к оценке рисков, определенные в собственных методиках, при условии соблюдения обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №139-И «Об обязательных нормативах банков».

С целью минимизации кредитного риска по операциям РЕПО Банк придерживается политики проведения операций РЕПО только с Центральным Контрагентом, при этом список ценных бумаг, принимаемых в качестве обеспечения по таким сделкам, дополнительно ограничивается долговыми ценными бумагами эмитентов высокого кредитного качества.

Банк не осуществляет операций с производными финансовыми инструментами, за исключением краткосрочных производных финансовых инструментов, базисным активом по которым является иностранная валюта. Контрагентами по таким операциям выступают крупные российские кредитные организации.

По оценке руководства Банка, учитывая модель бизнеса Банка, кредитный риск контрагента не является значимым.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, предназначенных для торговли (далее – торговый портфель). Рыночный риск включает в себя фондовый риск,

валютный и процентный риски.

В качестве торгового портфеля рассматриваются долговые и долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и производные финансовые инструменты.

Информация об объемах вложений в инструменты торгового портфеля раскрыта в пункте 5.4 настоящей Пояснительной информации к годовому отчету.

Инструменты торгового портфеля переоцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

Требования к капиталу в отношении рыночного риска Банк определяет в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением ЦБ РФ № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Информация об объеме и структуре требований к капиталу:

Наименование показателя	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	162 212	246 020
процентный риск	937	0
фондовый риск	0	0
валютный риск	12 040	19 681
товарный риск	0	0

Банк устанавливает лимиты и качественные ограничения в отношении объема принимаемого риска по операциям с финансовыми инструментами, на регулярной основе пересматривает их контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих ожидаемые значения, в случае более существенных изменений на рынке.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риска и доходности операций с финансовыми инструментами, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Для расчета стоимостной меры рыночного риска при установлении лимитов на операции с финансовыми инструментами в Банке используются внутренние методики, основанные VaR (Value at Risk) методологии, которые позволяют оценить предельный вероятностный уровень потерь по портфелю с заданной степенью достоверности в течение расчетного периода.

Оценкой рыночного риска по торговому портфелю ценных бумаг Банка является показатель VaR. Показатель VaR рассчитывается методом исторического моделирования, при проведении расчета используется доверительный интервал 99,0%, горизонт расчета – 10 торговых дней, глубина ретроспективы – 252 дня.

Информация о значениях показателя VaR торгового портфеля Банка (в расчет стоимости портфеля включены только ценные бумаги, несущие рыночный риск):

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Совокупный торговый портфель ценных бумаг, тыс. руб.	3 028 987	1 968 138
VaR торгового портфеля ценных бумаг, тыс. руб.	17 177	28 550

Учитывая, что торговый портфель ценных бумаг у Банка носит достаточно постоянный характер, подверженность Банка рыночному риску не ограничена ближайшими 10 торговыми днями. В таблице ниже представлена подверженность Банка

рыночному риску по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, если бы состав торгового портфеля был бы неизменным в течение всего года.

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Увеличение котировок по всем долговым ценным бумагам торгового портфеля на 15%	454 348	295 221
Снижение котировок по всем долговым ценным бумагам торгового портфеля на 15%	(454 348)	(295 221)

Валютный риск

Валютный риск – возможность (вероятность) возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) от неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В Приложении в Таблице №П-3.1. и Таблице №П-3.2. представлен отчет об открытых валютных позициях Банка на отчетную дату и отчетную дату прошлого года.

В отчетном периоде банк предоставлял кредиты в иностранной валюте, осуществлял вложения в ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, и привлекал средства в иностранной валюте.

Регулирование валютного риска осуществляется Казначейством в рамках текущего контроля за открытой валютной позицией (ОВП) Банка с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России.

Операционный риск

Операционный риск - это возможность (вероятность) возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Система управления операционным риском интегрирована в бизнес-процессы Банка, действует на постоянной и системной основе и включает меры по выявлению, оценке, снижению вероятности наступления рисков событий или обстоятельств, предупреждению и минимизации возможных потерь.

В целях снижения операционного риска реализуются, в частности, следующие меры:

- во внутренних нормативных и распорядительных документах установлены детальные требования и инструкции по проведению операций, внутренние нормативные документы своевременно актуализируются (в т. ч. при изменении законодательства РФ, нормативных актов надзорных органов);
- разделение полномочий и прав при принятии решений;
- разграничение доступа к информации, отдельным операциям и материальным активам Банка;
- своевременное выявление операционного риска, в том числе через процедуры самооценки операционного риска подразделениями, а также процедуры внутреннего контроля и аудита;
- обучение и регулярное повышение квалификации персонала;

- анализ информации о случаях реализации операционного риска внутри Банка и во внешней среде (в других организациях) в целях совершенствования процессов и недопущения реализации аналогичных событий.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, соответствующий расчету размера операционного риска, изложенному в Положении Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Требования к капиталу определяются в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Наименование показателя	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Операционный риск, всего, в том числе:	127 836	52 306
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	852 237	348 705
чистые процентные доходы	455 184	310 987
чистые непроцентные доходы	397 053	37 718

Риск инвестиций в долговые инструменты

Риск инвестиций в долговые инструменты включает кредитный риск по эмитенту ценной бумаги и рыночный риск по финансовому инструменту.

Объем и структура вложений в долговые ценные бумаги раскрыты в пунктах 5.4 и 5.5 настоящей Пояснительной информации к годовому отчету.

Банк реализует консервативную политику управления кредитным риском по вложениям в долговые ценные бумаги. На 01.01.2017 98% совокупного объема вложений в долговые ценные бумаги было представлено вложениями в ценные бумаги эмитентов с международными кредитными рейтингами на уровне не ниже «BB» по рейтинговой шкале агентств S&P Global Ratings и Fitch Ratings и не ниже «Ba2» по рейтинговой шкале агентства Moody's. С целью снижения возможного влияния рыночного риска по портфелю ценных бумаг на финансовые результаты и капитал Банка в октябре 2016 г. долговые ценные бумаги на общую сумму 2 669 231 тыс. руб. были переклассифицированы из категории «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «ценные бумаги, удерживаемые для погашения» (п. 10 настоящей Пояснительной информации к годовому отчету). В таблице ниже представлена чувствительность справедливой стоимости долговых ценных бумаг в портфеле Банка, отнесенных к категории имеющихся в наличии для продажи, на основании прогноза изменений в купонных ставках на следующий отчетный год, при условии, что другие переменные остались бы неизменными.

	Изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	
	2016	2015
Рост процентных ставок на 100 базисных пунктов, в т. ч.:	-85 860	-48 116
• еврооблигации корпоративных эмитентов в долларах США	0	-48 116
• облигации федерального займа (ОФЗ)	-85 860	0
Снижение процентных ставок на 100 базисных пунктов, в т. ч.:	85 860	48 116

• еврооблигации корпоративных эмитентов в долларах США	0	48 116
• облигации федерального займа (ОФЗ)	85 860	0

Риск инвестиций в долевыe инструменты

В рамках консервативной стратегии инвестирования в ценные бумаги Банк воздерживается от инвестиций в долевыe ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах).

Процентный риск

Процентный риск – возможность (вероятность) возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления риском Правление Банка утверждает базовые процентные ставки по привлеченным ресурсам, утверждает базовые процентные ставки в процессе размещения средств в кредиты, определяет источники и сроки привлечения ресурсов с учетом необходимости минимизации процентного риска. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Источником процентного риска являются открытые позиции, формируемые активами и пассивами, подверженные риску изменения процентной ставки. Расчет открытых позиций производится исходя из срока пересмотра процентной ставки по ним. Срок до пересмотра процентной ставки процентного инструмента определяется периодом от отчетной даты до даты изменения процентной ставки.

В целях оценки процентного риска с октября 2016 г. на ежеквартальной основе осуществляется анализ чувствительности чистого процентного дохода к изменению общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов.

об основных допущениях, используемых для оценки риска (допущения о досрочном погашении кредитов, поведении инвесторов в отношении депозитов, не имеющих фиксированных сроков погашения и так далее);

В таблице ниже приведена оценка влияния реализации процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года:

Валюта	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при росте общего уровня процентных ставок на 400 б. п.	Изменение чистого процентного дохода и капитала Банка при снижении общего уровня процентных ставок на 400 б. п.
Российский рубль	(193 334)	193 334
Доллар США	908	(908)
Евро	(62 522)	62 522
Итого	(254 948)	254 948

Риск ликвидности

Риск ликвидности – возможность (вероятность) возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск

ликвидности возникает в результате возможной несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк предпринимает меры по поддержанию устойчивой базы фондирования, состоящую преимущественно из привлеченных средств клиентов, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов (включая активы, которые Банк может использовать в качестве обеспечения для привлечения средств) для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление рисков ликвидности заключается, в частности, в реализации следующих мер:

- прогнозирование денежных потоков (анализе объема ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения);
- обеспечение доступа к различным источникам финансирования (в т. ч. за счет расширения клиентской базы, заключения соглашений с кредитными организациями, формирования портфеля ценных бумаг, используемых для привлечения средств по соглашениям РЕПО);
- планирования деятельности на случай возникновения проблем с финансированием;
- осуществления контроля за соблюдением обязательных нормативов ликвидности (в соответствии с требованиями Банка России) на ежедневной основе.

Анализ рисков ликвидности осуществляет Планово-экономическое Управление. Правление Банка на основании информации, получаемой от Планово-экономического Управления, обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных денежных и кредитных ресурсов, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности.

Планово-экономическое Управление контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Банк осуществляет анализ финансовых обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. При проведении анализа все суммы к выплатам и получению являются фиксированными в соответствии с условиями договоров, заключенных Банком. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату. Средства клиентов отражаются в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. Учитывая исторические данные, указывающие на стабильность объемов привлечения Банком средств физических лиц, а также диверсификацию средств физических лиц по клиентам, Банк использует допущение о том, что до истечения договорных сроков указанные средства не будут востребованы.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Требования по ликвидности в отношении выданных Банком гарантий соизмеримы с суммой соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

11. Информация об управлении капиталом

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации

Управление капиталом Банка является неотъемлемой частью процесса управления Банком. Цели управления капиталом Банка состоят в следующем:

- обеспечение непрерывности деятельности Банка;
- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития Банка;
- защита интересов акционеров, клиентов, кредиторов и контрагентов Банка;
- усиление конкурентных преимуществ Банка;
- поддержание обоснованной репутации устойчивого Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков.

Процедуры управления капиталом Банка включают прогнозирование объема капитала и значений нормативов достаточности капитала на долгосрочный период (в соответствии со стратегическими задачами) и на краткосрочный период, управление активами и пассивами Банка для поддержания приемлемой нагрузки на капитал Банка, а также ежедневный контроль за соблюдением обязательных нормативов достаточности капитала.

Меры по управлению капиталом Банка на ежедневной основе реализует Правление Банка. Совет Директоров на регулярной основе получает информацию об объеме и уровне достаточности капитала Банка. Совет Директоров принимает решения о выплате дивидендов или реинвестировании прибыли и при необходимости (в частности, при расширении операций Банка) принимает решения о необходимости привлечения Банком дополнительного капитала.

В соответствии со стратегией развития Банк реализует консервативный подход в управлении капиталом и поддерживает существенный буфер капитала. Значения обязательных нормативов достаточности капитала существенно превышают минимальные значения, установленные Банком России.

	Минимально требуемое значение	01.01.2017	01.01.2016
Норматив Н1.0	4,50%	33,9%	19,9%
Норматив Н1.1	6,00%	18,9%	13,7%
Норматив Н1.2	8,00%	18,9%	13,7%

Информация об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом

Уровни капитала	Величина капитала, тыс.руб.		Изменение за отчетный период, в тыс.руб.	Динамика в %
	01.01.2017	01.01.2016		
Основной капитал, всего: в т.ч.:	3 524 810	3 378 169	146 641	х
• Базовый капитал	3 524 810	3 378 169	146 641	х
• Добавочный капитал	0	0	0	х
Дополнительный капитал	2 801 971	1 530 634	1 271 337	х
Итого капитал:	6 326 781	4 908 803	1 417 978	28,89

В отчетном периоде причиной существенного изменения капитала стало привлечение субординированного займа размером 17,8 млн. долларов США сроком на 7 лет. Данный субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка с 01 ноября 2016 года.

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

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующая сумма на долю участия:

На годовом общем собрании акционеров банка было принято решение дивиденды по итогам 2015 года не выплачивать (Протокол № 73 от 25.05.2016г.).

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

Кумулятивные привилегированные акции Банк не выпускал. Непризнанных дивидендов нет.

12. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований

Банк в 2016 году не совершал и не планирует в ближайшее время сделок по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

13. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

По состоянию на 01.01.2017 год Банк не размещал публично ценные бумаги.

14. Информация об операциях со связанными сторонами

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении

понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н, приказом Минфина России N 50н и приказом Минфина России N 151н.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом и организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, операции факторинга, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Остатки на 01 января 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и прочих размещенных средств, всего, в т.ч.:	67 457	0	350 150
Размер просроченной задолженности	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Обязательства по аккредитивам	0	0	17 491
размер резервов на возможные потери	0	0	0
Средства клиентов, всего, в т.ч.:	12 520 145	3 855	4 390 137
• Срочные депозиты (вклады)	7 670 562	3 083	2 725 633
• Субординированные займы	2 292 831	0	0
Объем обязательств по взаиморасчетам	0	0	0

Прочие права и обязательства на 01 января 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	0	0	187 690
Неиспользованные кредитные линии	0	50	49850

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	35 127
Процентные расходы	302 913	37	69 200
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(7 023)	2	(101 228)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	8 950 653	406	7 138 719
Комиссионные и операционные доходы	2 595	3	2 997

Остатки за на 01 января 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и прочих размещенных средств, всего, в т.ч.:	41 594	0	355
Размер просроченной задолженности	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	0	0	0
Обязательства по аккредитивам	0	0	14 326
Размер резервов на возможные потери	0	0	0
Средства клиентов, всего, в т.ч.:	15 871 086	458	2 258 002
• Срочные депозиты (вклады)	8 982 231	3 069	22 206
• Субординированные займы	1 457 654	0	0
Объем обязательств по взаиморасчетам	0	0	0

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	1 916
Процентные расходы	312 048	0	41 799
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(76 845)	(14)	(11 365)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(1 254 925)	(117)	(824 048)
Комиссионные и операционные доходы	9 228	0	20 219

Прочие права и обязательства на 01 января 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	0	0	113 124
Неиспользованные кредитные линии	0	0	50

В 2016 и 2015 годах не было безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон.

15. Информация о системе оплаты труда

Информация о специальном органе Банка (в том числе в составе совета директоров, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям), с указанием его наименования, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков относятся к компетенции Совета директоров Банка. При этом Совет директоров:

- не реже одного раза в календарный год в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых им операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков, принимает решения о сохранении или пересмотре документов, устанавливающих размеры либо порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) руководителям Банка, и устанавливающих размеры либо порядок определения размера, форм и начисления руководителям Банка, иным работникам, принимающим риски, а также работникам, осуществляющим внутренний контроль, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);
- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения работников, осуществляющих внутренний контроль, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты главного бухгалтера Банка, на которого возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);
- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений в порядке, установленном п. 11 настоящего Положения;
- утверждает размер фонда оплаты труда Банка и штатное расписание Банка.

Состав совета Директоров Банка указан в п.1.

Вознаграждение членам Совета Директоров в течение отчетного года не выплачивалось.

Информация о независимых оценках системы оплаты труда кредитной организации и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки

Независимая оценка системы оплаты труда в Банке не проводилась.

Описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства

Разработанная система оплаты труда кредитной организации применяется в АО Банк «Объединенный капитал». Филиалов, представительств и дочерних организаций на территории иностранного государства кредитная организация не имеет.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям

Выделяются следующие особые категории работников:

- Председатель Правления, Заместители Председателя Правления, Члены Правления (далее – руководители Банка);
- иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, к которым относятся: члены Кредитного комитета; начальник Управления «Казначейство»; начальник Управления по работе с ценными бумагами; начальник отдела дилерских операций, главный специалист отдела дилерских операций (далее – иные работники, принимающие риски);
- работники Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками, Отдела финансового мониторинга, Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (далее – работники, осуществляющие внутренний контроль).

Численность работников по состоянию на 01.01.2017 года, осуществляющих функции принятия рисков по категориям:

Руководители Банка – 3 человека

Иные работники, принимающие риски – 12 человек

Работники, осуществляющие внутренний контроль – 8 человек

Численность работников по состоянию на 01.01.2016 года, осуществлявших функции принятия рисков по категориям:

Руководители Банка – 2 человека

Иные работники, принимающие риски – 11 человек

Работники, осуществляющие внутренний контроль – 6 человек

Информация о пересмотре советом директоров Банка системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия

Система оплаты труда в течение отчетного года советом директоров Банка не пересматривалась.

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок

При установлении заработной платы работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, действуют следующие принципы:

- оклады (должностные оклады) согласно штатному расписанию работникам особых категорий с учетом повышенного уровня ответственности устанавливаются в повышенном размере;
- для руководителей Банка и иных работников, принимающих риски, не менее 40 процентов заработной платы составляет нефиксированная часть оплаты труда (премия); при этом применяется последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда (премии) исходя из финансовых результатов их деятельности за период 1 – 3 года в зависимости от вида осуществляемых ими операций и сделок;
- нефиксированная часть оплаты труда (премии) работникам, осуществляющим внутренний контроль, зависит от качества выполнения, возложенных на них задач, и не зависит от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок; в общем объеме заработной платы работников, осуществляющих внутренний контроль, фиксированная часть оплаты труда (оклад (должностной оклад) согласно штатному расписанию) составляет не менее 50 процентов.

Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда

При определении размера вознаграждений учитывается соблюдение требований нормативных актов Банка России и внутренних правил и процедур, а также качество выполнения должностных обязанностей. Существенных изменений вышеуказанных показателей в течение отчетного периода не было.

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

Председатель Правления имеет право устанавливать любому работнику Банка конкретную сумму премии, учитывающую вклад работника в финансово-экономические результаты работы Банка и дальнейшее развитие Банка. При этом Председатель Правления должен руководствоваться принципами, указанными в Положении об оплате труда, и ограничениями по размеру премии на одного работника, указанными ниже.

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования

Корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы по состоянию на 01 января 2017 году в Банке не предусмотрено.

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда (премии) по Банку составляет разницу между Фондом оплаты труда, устанавливаемым на отчетный период в размере, не превышающем 3 (три) процента от выручки за предыдущий отчетный период, и суммой

окладов (должностных окладов) согласно штатному расписанию Банка.

Премия работникам Банка (кроме должности Председателя Правления Банка) устанавливается Приказом Председателя Правления Банка по итогам работы за месяц и выплачивается, как правило, в последний рабочий день оплачиваемого месяца, но не позднее 10 числа следующего месяца.

Крупным вознаграждением в целях настоящего Положения признается выплата одному работнику нефиксированной части оплаты труда в размере, превышающем 5 (пять) окладов (должностных окладов) данного работника согласно штатному расписанию. Выплата работнику крупного вознаграждения должна быть предварительно одобрена Советом директоров.

Премия Председателю Правления Банка выплачивается по финансово-экономическим результатам работы Банка за квартал. Размер премии устанавливается Советом директоров Банка и выплачивается не позднее 5 рабочих дней со дня принятия решения.

Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий

Гарантированные премии в 2016 году не выплачивались.

Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу

В Банке не применяются стимулирующие выплаты при приеме на работу.

Количество и общий размер выходных пособий:

Количество и общий размер выходных пособий, уплаченных членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:

Наименование категории работников	2016		2015	
	Количество работников	Размер выходных пособий	Количество работников	Размер выходных пособий
Руководители Банка	3	0	2	0
Иные работники, принимающие риски	12	0	11	0
Работники, осуществляющие внутренний контроль	8	0	6	0
Всего:	23	0	19	0

Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют отсроченные вознаграждения.

Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка

Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не производились.

Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами)

Размер фиксированного вознаграждения членам исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Наименование категории работников	2016		2015	
	Количество работников	Сумма вознаграждения	Количество работников	Сумма вознаграждения
Руководители Банка	3	5 621	2	4 145
Иные работники, принимающие риски	12	7 890	11	6 642
Работники, осуществляющие внутренний контроль	8	3 951	6	2 883
Всего:	23	17 462	19	13 670

Размер нефиксированного вознаграждения членам исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Наименование категории работников	2016		2015	
	Количество работников	Сумма вознаграждения	Количество работников	Сумма вознаграждения
Руководители Банка	3	812	2	966
Иные работники, принимающие риски	12	4 440	11	3 463
Работники, осуществляющие внутренний контроль	8	2 178	6	1 799
Всего:	23	7 430	19	6 228

Все выплаты осуществляются только в денежной форме.

Отсрочек (рассрочек) и корректировок вознаграждения в 2016 и 2015 годах не производилось.

Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:

- **общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки:**

Удержанное вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки по состоянию на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года отсутствует.

- **общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.**

Невыплаченное отсроченное и удержанное вознаграждение вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки по состоянию на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года отсутствует.

Правила и процедуры, предусмотренных внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, в 2016 и 2015 годах соблюдались.

Дата утверждения годовой отчетности общим собранием акционеров (участников) кредитной организации.

Годовая отчетность АО Банк «Объединенный капитал» за 2016 год должна быть утверждена на общем годовом собрании акционеров Банка, которое состоится 18 мая 2017 года.

Председатель правления



Марихина В.В.



Смирнова Ю.В.



Главный бухгалтер

Таблица П-1 Информация о концентрации предоставленных кредитов юридическим (за исключение Банков, НКЦ и Биржи) и физическим лицам, в разрезе географических зон и видов экономической деятельности заемщиков

Номер строки	Наименование показателя	Территория места нахождения заемщика	Объем предоставленных кредитов		Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам				Доля в общем кол-ве отчетный год	Доля в общем кол-ве прошлый год
			в 2016г.	в 2015г.	за 31.12.16г.	за 31.12.15г.	за 31.12.16г.	за 31.12.15г.		
			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.	4 874 981	5 466 881	4 842 696	5 855 277	165 871	17 254	X	X
2	Юридическим лицам, в том числе по видам экономической деятельности:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл., Республика Татарстан	4 306 961	4 864 907	4 122 474	5 185 928	14 950	7 989	85%	89%
2.1	производство пищевых продуктов	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	25 000	465 000	71 925	95 030	7 908	0	2%	2%
2.2	обрабатывающие производства	Санкт-Петербург	3 000	59 942	29 470	41 970	0	0	1%	1%
2.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	725 216	668 649	275 798	383 020	42	786	7%	7%
2.4	строительство	Санкт-Петербург, Республика Татарстан	516 207	568 665	455 475	597 616	7 000	7 000	11%	12%
2.5	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	Санкт-Петербург	2 187 495	496 686	190 727	196 100	0	0	5%	4%
2.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	697 751	2 542 767	2 714 895	3 474 989	0	203	66%	67%
2.7	прочие виды деятельности	Санкт-Петербург	152 292	225 286	384 184	397 203	0	0	9%	8%
	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл., Республика Татарстан	1 621 868	4 864 907	2 942 285	5 144 334	14 950	7 989	71%	99%
	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям	Санкт-Петербург	0	30 000	0	30 000	0	0	0%	0%
3	Физическим лицам, из них:	Санкт-Петербург, Москва, Ленинградская обл., Оренбургская обл.	568 020	601 974	720 222	669 349	150 921	9 265	15%	11%

Справочно:

Просрочка по отношению к общей сумме выданных кредитов: за 31.12.2015г. 0.29%
за 31.12.2016г. 3.43%

Таблица П-2.1 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.01.2017г.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			итого	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:	528 197	7 848	373 999	131 350	15 000	0	51 635	31 556	31 556	11 278	11 803	8 475	0
1.1	со сроком более 1 года	271 500	550	139 600	131 350	0	0	33 247	13 464	13 464	1 661	11 803	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	72 847	72 847	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:	213 920	192 688	19 792	1 440	0	0	737	587	587	126	461	0	0
3.1	со сроком более 1 года	4 518	3 748	770	0	0	0	8	8	8	8	0	0	0
4	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2), в том числе:	814 964	273 383	393 791	132 790	15 000	0	52 372	32 143	32 143	11 404	12 264	8 475	0
4.1	со сроком более 1 года (стр.1+стр.2)	276 018	4 298	140 370	131 350	0	0	33 255	13 472	13 472	1 669	11 803	0	0
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	26 195	0	26 195	0	0	0	393	393	393	393	0	0	0
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	26 195	0	26 195	0	0	0	393	393	393	393	0	0	0

Таблица П-2.2 Условные обязательства кредитного характера Банка на 01.01.2016г.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			итого	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:	1 948 847	1 505 985	253 982	188 880	0	0	50 794	30 873	30 873	4 321	26 552	0	0
1.1	со сроком более 1 года	247 838	400	138 438	109 000	0	0	29 221	13 780	13 780	3 323	10 457	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	36 911	36 911	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:	202 734	182 893	19 841	0	0	0	207	57	57	57	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:	2 188 492	1 725 789	273 823	188 880	0	0	51 001	30 930	30 930	4 378	26 552	0	0
4.1	со сроком более 1 года (стр.1+стр.2)	247 838	400	138 438	109 000	0	0	29 221	13 780	13 780	3 323	10 457	0	0
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	19 330	0	19 330	0	0	0	290	290	290	290	0	0	0
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	19 330	0	19 330	0	0	0	290	290	290	290	0	0	0

Таблица П-3.1 ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЯХ по состоянию за 31.12.2016г.

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов		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)
		Балансовая	"spot"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, в том числе залогах		всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1	ЮАНЬ	10.15					10.1500			10.1500	8.72824	88.5916	0.0000	0.0014	10.0	
1.1	в том числе руб./ЮАНЬ							x	x	x	x	x	x	x	x	x
2	ИЕНА	3.71					3.7100			3.7100	0.518324	1.9230	0.0000	0.0000	10.0	
2.1	в том числе руб./ИЕНА							x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	34.03					34.0300			34.0300	74.5595	2537.2598	0.0000	0.0398	10.0	
3.1	в том числе руб./ФУНТ СТЕРЛИНГОВ							x	x	x	x	x	x	x	x	x
4	ДОЛЛАР США	-18521.55		13164.62		2875.73	8521.5500	16040.35		-2481.2000	60.6569	0.0000	150501.9003	2.3634	10.0	
4.1	в том числе руб./ДОЛЛАР США							x	x	x	x	x	x	x	x	x
5	ЕВРО	54418.61		-54200.00			54418.6100	-54200.00		218.6100	63.8111	13949.7446	0.0000	0.2191	10.0	
5.1	в том числе руб./ЕВРО							x	x	x	x	x	x	x	x	x
6	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах											16577.5190	-150501.9003	x	x	x
Собственные средства (капитал)		01.01.2017 г.				Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.						133924.3813	0.0	2.1031	10.0	0
составляют:		6368046		тыс. руб.		Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.						150501.9003	-	2.3634	20.0	0

Таблица П-3.2 ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЯХ по состоянию за 31.12.2015г.

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или 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 залогами		всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	ЮАНЬ	10.10					10.1000			10.1000	11.2298	113.4210	0.0000	0.0023	10.0		
1.1	в том числе руб./ЮАНЬ							x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	38.20					38.2000			38.2000	107.9830	4124.9506	0.0000	0.0822	10.0		
2.1	в том числе руб./ФУНТ СТЕРЛИНГОВ							x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	ДОЛЛАР США	-5711.31				2436.69	-5711.3100	2436.69		-3274.6200	72.8827	0.0000	-238663.1471	4.7585	10.0		
3.1	в том числе руб./ДОЛЛАР США							x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
4	ЕВРО	43718.04		-40700.0		15.71	43718.0400	-40684.29		3033.7500	79.6972	241781.3805	0.0000	4.8206	10.0		
4.1	в том числе руб./ЕВРО							x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
5	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах											246019.7521	-238663.1471	x	x	x	x
Собственные средства (капитал) за 31.12.2015г.		31.12.2015г.					Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.					0.0	-7356.605	0.1467	10.0	0	0
составляют:		5 015 551 тыс. руб.					Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.					246019.7521	-246019.7521	4.9051	20.0	0	0