

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к отчету
Открытого акционерного общества
Банк «Объединенный капитал»
за 1 квартал 2015 год

г. Санкт-Петербург
2015 год

Оглавление:

№ пояснения	Название раздела	№ страницы
1	Существенная информация о кредитной организации	3
2	Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на финансовый результат	4
3	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	5
4	Принципы учетной политики при составлении отчетных форм	6
	<i>Сопроводительная информация к формам 0409806:</i>	<i>11</i>
5	Денежные средства и их эквиваленты	11
6	Ссудная задолженность	11
7	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12
8	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13
10	Прочие активы	13
11	Средства клиентов	14
12	Выпущенные долговые обязательства	14
13	Прочие обязательства	15
14	Уставный капитал и эмиссионный доход	15
15	Резервный фонд	16
16	Внебалансовые обязательства	16
	<i>Сопроводительная информация к формам 0409807:</i>	<i>16</i>
17	Процентные доходы и расходы	16
18	Комиссионные доходы и расходы	17
19	Прочие операционные доходы	17
20	Операционные расходы	17
21	Изменение резервов	18
22	Операции с иностранной валютой	18
23	Начисленные налоги	19
24	<i>Сопроводительная информация к формам 0409808</i>	<i>19</i>
25	<i>Сопроводительная информация к формам 0409813</i>	<i>20</i>
26	<i>Сопроводительная информация к формам 0409814</i>	<i>20</i>
	Приложения:	
Таблица П-1	Размещенные средства в кредиты юридическим (кроме банков) и физическим лицам	22
Таблица П-2	Привлеченные средства	22
Таблица П-3.1	Условные обязательства кредитного характера Банка на конец отчетного периода	23
Таблица П-3.2	Условные обязательства кредитного характера Банка на конец прошлого отчетного периода	23
Таблица П-4.1	Отчет об открытых валютных позициях за 31.03.2015г.	24
Таблица П-4.2	Отчет об открытых валютных позициях за 31.03.2014г.	25

1. Существенная информация о кредитной организации

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

Банк имеет следующие лицензии:

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

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

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

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

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

Филиалов, представительств и обособленных подразделений Банк не имеет.

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

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

Состав акционеров ОАО Банк «Объединенный капитал» по состоянию на 01.04.2015 года:

Таблица №1

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

Состав акционеров Банка в отчетном квартале не менялся.

Совет директоров Банка на 01.04.2015 года:

- Евневич Александр Анатольевич - Председатель Совета Директоров;

- Марихина Вера Вадимовна
- Касьяненко Александр Сергеевич
- Линкевич Елена Анатольевна
- Веселова Мария Павловна

В отчетном квартале из состава Совета директоров Банка выбыл Павловский А.В. Вместо него в Совет Директоров вошла Веселова М.П. (Решение внеочередного общего Собрания акционеров Банка Протокол № 69 от 12.01.2015г.)

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

Правление Банка:

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

Члены правления акциями Банка не владеют.

На 01.04.2015г. Банком открыты корреспондентские счета НОСТРО в следующих банках:

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

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

Банк не имеет оценки рейтинговых агентств.

2. Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на финансовый результат

В основе деятельности Банка лежит обслуживание клиентов. Поэтому Банк ориентируется на передовые технологии, постоянно стремясь к улучшению условий обслуживания клиентов, повышению качества управления активами и пассивами, оказывает комплексные услуги, соответствующие современному уровню развития банковского дела и финансового рынка.

Наибольшее значение для деятельности Банка и его развития представляют крупные клиенты, поддержание активных и взаимовыгодных отношений с которыми является одной из основных задач по совершенствованию и развитию клиентской базы. При этом Банк стремится создать для среднего и мелкого бизнеса достаточно комфортную среду для ведения их бизнеса в части консультаций и реализации банковских продуктов. За счет внимательного отношения ко всем клиентам и четкой квалифицированной работы персонала Банк обеспечивает свой рост в условиях весьма жесткой конкурентной борьбы на рынке банковских услуг.

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

- кредитование юридических лиц;
- межбанковское кредитование;

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- потребительское кредитование;
- прием вкладов населения и т.д.

За 1 квартал 2015 года по сравнению с 1 кварталом 2014 года в деятельности Банка произошли следующие изменения отчетных показателей. Данные за отчетный период текущего года и соответствующий отчетный период предыдущего года, указанные в публикуемых формах отчетности, вполне сопоставимы.

Активы Банка согласно публикуемой форме бухгалтерского баланса на 01.04.2015 год составили 14 721 210 тыс. рублей, что выше прошлогоднего показателя почти на 9%. Такое увеличение активов связано с ростом средств на счетах клиентов в отчетном году, что позволило Банку разместить дополнительные средства в кредиты.

В 1 квартале 2015 года соотношение активов Банка относительно 1 квартала 2014 года сохранилось. Основную часть активов баланса, помимо чистой ссудной задолженности (43,5%) (в 1 квартале 2014 года – 43,3%), составляют ценные бумаги (26,2%) (в 1 квартале 2014 года – 26,8%) и суммы остатков на счетах НОСТРО (22,7%) (в 1 квартале 2014 года – 21,9%). Средства в кассе Банка и на корреспондентском счете в Банке России составили около 6,8% от общего числа активов, (в прошлом году - 6,5%). Основные средства и прочие активы – 0,8% (в 1 квартале 2014 года – 1,5%).

Основную часть пассивов баланса Банка средства клиентов Банка на их расчетных счетах и в депозитах (10 689 219 тыс. руб.), это 72,6% от общего числа (в 1 квартале 2014 года – 74,2%). Источники собственных средств (капитала) – 20,7% (в 1 квартале 2014 года – 23,4%). Выпущенные долговые обязательства Банка составили 5,8%, (в 1 квартале 2014 года – 0,2%). Прочие обязательства – 0,9% (в 1 квартале 2014 года – 2,2%).

1 квартал 2015 год, как и 1 квартал 2014 года, Банк закончил с прибылью, которая после уплаты всех налогов составила 97 412 (за 1 квартал 2014 года - 147 432) тыс. рублей, этот показатель меньше аналогичного за предыдущий год примерно на 30%.

По состоянию на 01 апреля 2015 года в банке открыто 687 счетов клиентов – юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица в рублях и иностранной валюте. Общий объем средств на этих счетах 5 652 333 тыс. рублей. Количество счетов, открытых физическим лицам на 01 апреля 2015 года составило: счетов по договору банковского вклада – 112, счетов по договору банковского счета – 5 229 с общим объемом средств 2 454 812 тыс. рублей. Из них счетов по обслуживанию банковских карт 4122, с суммой средств на них 63 810 тыс. рублей.

В первом квартале 2015 года было открыто 477 счетов по обслуживанию банковских карт.

Средства из резервного фонда и со счетов нераспределенной прибыли прошлых лет в 1 квартале 2015 году не расходовались.

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

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

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

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности,

представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

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

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

4. Принципы учетной политики при составлении отчетных форм

Денежные средства

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

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

Средства в кредитных организациях

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

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя межбанковские размещения.

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

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

Чистая ссудная задолженность отражается за минусом созданных резервов на

возможные потери.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

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

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

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

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

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

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору

отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, в иных случаях безвозмездного получения и при других поступлениях.

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

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

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

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

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

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

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

Отчетные данные стоимости имущества Банка отражены с учетом амортизации.

Амортизация

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

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

Земля не подлежит амортизации

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

Группа основных средств	Наименование группы	Срок полезного использования (годы)	Норма амортизации в месяц, %
1	Кап. вложения в здания	50	0,17
2	Сейфы и аналогичное	20	0,41
3	Коммутаторы (маршрутизаторы)	7	1,18

4	Мебель (оборудование)	5	1,64
5	АРМы, компьютерное оборудование	3	2,7
6	Автотранспорт	3	2,7
7	Прочее оборудование	2	4,0

Средства клиентов

Отражаются средства клиентов, не являющимися кредитными организациями.

Выпущенные долговые обязательства

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

Прочие обязательства

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

Формирование резервов

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

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

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

Обязательства кредитного характера

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

Налоги

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

Операции со связанными сторонами

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

Сопроводительная информация к формам отчетности

Сопроводительная информация к форме 0409806

5. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица №2

		1 квартал 2015	1 квартал 2014
ст.1+ст.2- ст.2.1 +ст.3 ф.0409806	Наличные средства	354 663	330 249
	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	95 635	26524
	Корреспондентские счета в банках, из них:	3 339 635	2957771
	Российской Федерации	3 339 635	2957771
	в других странах	0	0
	Итого денежных средств и их эквивалентов	3 789 993	3 314 544

Таблица №3

		1 квартал 2015	1 квартал 2014
ст.2.1 ф.0409806	Обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	115 202	297 097
	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте и, депонированные в Банке России	449 696	217 762
	Итого обязательных резервов:	564 898	514 859

6. Ссудная задолженность

Кредитование клиентов - основное направление деятельности Банка и основной источник дохода. С целью минимизации рисков в отчетном году была продолжена максимально консервативная кредитная политика, выбранная Банком в предыдущие годы, основой которой является кредитование финансово-устойчивых заемщиков.

В 1 квартале 2015 года также Банк активно выступал нетто-продавцом на рынке межбанковского кредитования. Всего было заключено сделок по выдаче кредитов на сумму 27 409 млн. руб. (216 570 млн. руб. в 1 квартале 2014 года) и 22,5 млн. долларов США. Банк работает с крупными банками-контрагентами, такими как ОАО «Сбербанк России», ОАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ" и т.п. В Банке существует регламент «Проведения оценки финансового положения (кредитоспособности) банков-резидентов Российской Федерации, и выдача МБК осуществляется при условии, что банк-контрагент относится только к первой категории качества, и в рамках лимита риска. Лимиты риска устанавливаются при заключении Генерального соглашения с контрагентами, утверждаются Советом Директоров Банка и корректируются в дальнейшем ежеквартально.

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

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

В 1 квартале 2015 года Банк не совершал операции по покупке и продаже ценных бумаг.

Таблица №4

		1 квартал 2015	1 квартал 2014
	Еврооблигации VTB CAPITALS.A.	0	264 205
	Еврооблигации SB CAPITAL S.A.	0	357 993
	Еврооблигации Veb Finance plc.	0	469 396
	Еврооблигации RSHB Capital SA.	0	169 737
	ОФЗ МинФин РФ (купон 7.6%, погашение 2021-2022 года)	1 520 550	2 508 608
	<i>Итого ценных бумаг до переоценки</i>	<i>1 520 550</i>	<i>3 769 939</i>
	Переоценка VTB CAPITAL S.A	0	2 112
	Переоценка SB CAPITAL S.A.	0	768
	Переоценка Veb Finance plc	0	(27 715)
	Переоценка RSHB Capital SA	0	(9 268)
	Переоценка ОФЗ МинФин РФ	(286 662)	(123 454)
	<i>Итого переоценка</i>	<i>(286 662)</i>	<i>(157 557)</i>
ст.6 ф.0409806	<i>Итого ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи</i>	1 233 888	3 612 382

8. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Таблица №5

		1 квартал 2015	1 квартал 2014
	Еврооблигации OR-ICB, в USD (купон 5.01%, погашение 2015 год) в USD (страна Люксембург)	28 503	17 503
	Еврооблигации VTB CAPITALS.A.(купон 6.95%, погашение 2022 год) в USD (страна Люксембург)	421 516	0
	Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (купон 5.25%, погашение 2023 год) в USD (страна Люксембург)	563 468	0
	Еврооблигации RSHB Capital SA (купон 8.5%, погашение 2023 год) в USD (страна Люксембург)	257 093	0
	Еврооблигации Veb Finance plc (купон 5.942%, погашение 2023 год) в USD (страна Ирландия)	342 385	0
	Еврооблигации Veb Finance plc (купон 4.032%, погашение 2023 год) в евро (страна Ирландия)	473 738	0
	Еврооблигации Россия-2020, ГОВОЗ (купон 3.625%, погашение 2020 год) в евро (страна Россия)	528 776	0
	Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	2 615 011	17 503
	Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0	0
ст.7 ф.0409806	Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	2 615 479	17 503

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

9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

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

Таблица №6

1 квартал 2015	ИТОГО	Мебель и оборудование	Сейфы	Автотранспорт	Кап. вложения
Балансовая стоимость ОС	17 825	13 910	1 280	2 635	0
<i>Амортизация</i>	(9 512)	(7 257)	(300)	(1 955)	(0)
Остаток на конец года	8 313	6 653	980	680	0
Кап.вложения в систему автоматизации банка	-	-	-	-	-
Склад	67	67	-	-	-
<i>Резерв</i>	0	0	0	0	0
Итого имущества	8 380	6 720	980	680	0

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

Таблица №7

1 квартал 2014	ИТОГО	Мебель и оборудование	Сейфы	Автотранспорт	Кап. вложения
Балансовая стоимость ОС	23848	10479	1150	6701	5518
<i>Амортизация</i>	(15723)	(9351)	(242)	(5511)	(619)
Остаток на конец года	8125	1128	908	1190	4899
Кап.вложения в систему автоматизации банка	240	-	-	-	240
Склад	41	41	-	-	-
<i>Резерв</i>	0	0	0	0	0
Итого имущества	8406	1169	908	1190	5136

10. Прочие активы

Информация о прочих активах и созданных резервах (ст. 11 ф.0409806) за 31.03.2015 года:

Таблица №8

Актив	Сумма	Сумма просрочки	Резерв	Чистые активы
Требования Банка по получению процентных доходов по МБК	29 265	0	0	29 265
Требования Банка по получению процентных доходов по ссудам юридических лиц	2 179	120	(386)	1 793
Требования по получению процентных доходов по ссудам физических лиц	302	111	(122)	180
Требования Банка по РКО	416	363	(363)	53

Авансы по фин.хоз. деятельности Банка	721	278	(278)	443
Прочие (дисконт, сч.30233, 614)	23 445	0	0	23 445
ИТОГО	56 328	872	(1 149)	55 179

Для сравнения данные за 31.03.2014 года:

Таблица №9

Актив	Сумма	Сумма просрочки	Резерв	Чистые активы
Требования Банка по получению процентных доходов по МБК	176 343	0	0	176 343
Требования Банка по получению процентных доходов по ссудам юридических лиц	1608	2	(118)	1490
Требования по получению процентных доходов по ссудам физических лиц	133	52	(31)	102
Требования Банка по РКО	351	315	(315)	36
Авансы по фин.хоз. деятельности Банка	1 684	157	(157)	1 527
Прочие (дисконт, сч.30233, 30602,614)	8851	0	0	8851
ИТОГО	188 970	526	(621)	188 349

11. Средства клиентов

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

В отчетном году в структуре привлеченных средств юридических лиц наибольший удельный вес занимают вклады, привлеченные на срок "от 181 дня до 1 года", а физических лиц – на срок "от 1 года до 3 лет".

Процентные ставки по депозитам юридических лиц устанавливаются Правлением Банка на основании базовых процентных ставок и индивидуально.

Привлечение денежных средств физических лиц в депозиты осуществляется в соответствии с внутренними регламентами Банка и утвержденными Правлением Банка стандартными условиями хранения денежных средств во вкладах.

Взаимоотношения с вкладчиками строятся на договорной основе и оформляются типовыми договорами банковского вклада следующих видов: «до востребования», «срочные».

12. Выпущенные долговые обязательства

Таблица №10

ст.17 ф.0409806	1 квартал 2015	1 квартал 2014
Векселя (дисконтные ставка 8-9%,)	0	27 340
Векселя (процентные ставка 9% годовых)	852 685	0
Векселя до востребования	54	54
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	852 739	27 394

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

13. Прочие обязательства

Таблица №11

ст.20, ст.21 ф.0409806	1 квартал 2015	1 квартал 2014
Начисленные процентные расходы по привлеч. средствам физ.лиц.	25 535 из них: в валюте: 20 453	19 455 из них: в валюте: 10 469
Начисленные процентные расходы по привлеч. средствам юр.лиц	38 732 из них: в валюте: 28 283	264 681 из них: в валюте: 26 504
Расчеты с бюджетом по налогам	1 130	710
Дивиденды к уплате	9	9
Прочие расчеты по хозяйственным операциям	110 из них: в валюте: 0	492 из них: в валюте: 0
Кредиторская задолженность по пластиковым картам	0	0
Суммы до выяснения	4	41
Доходы будущих периодов	166	785
Резервы по условные обязательства некредитного характера	0	0
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	31 888	0
Итого прочих обязательств	97 574	286 173
Резервы под возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям	27 763	14 658

14. Уставный капитал и эмиссионный доход

Пояснения к ст. 23 и 25 формы 0409806.

Таблица №12

В тысячах российских рублей, за исключением количества акций	Кол-во акций в обращении [тыс. штук]	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	привилегированные акции	Итого
за 31 марта 2014 года	7 640	763 800	2 182 538	200	2 946 538
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0
за 31 марта 2015 года	7 640	763 800	2 182 538	200	2 946 538

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка за 2014 год составляет 764 000 тыс. руб. (2013 г.: 764 000 тыс. руб.).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию (2013г.: 100 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0.1 тыс. руб. (2013г.: 0.1 тыс. руб.), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

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

15. Резервный фонд

По состоянию за 31 марта 2015 года резервный фонд составил 10 100 тыс. руб. (за 31 марта 2014 года – 4 743 тыс. руб.), **ст. 26 формы 0409806.**

16. Внебалансовые обязательства

Информация по статье 32 «Безотзывные обязательства кредитной организации» и статье 33 «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» представлена в **таблицах П-3.1 и П-3.2.**

Сопроводительная информация к форме 0409807

17. Процентные доходы и расходы

Таблица №13

Статьи 1, 2, 3 ф.0409807	1 квартал 2015	1 квартал 2014
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	121 459	51 219
Средства в других банках	0	0
Долговые обязательства	78 747	41 292
Депозиты в других банках	91 821	148 103
Депозиты в Банке России	14 041	2 027
Корреспондентские счета в других банках	0	0
Итого процентных доходов	306 068	242 641
Процентные расходы		
Полученный кредит от Банка России	(608)	0
Срочные депозиты юридических лиц	(25 910)	(75 480)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(31 535)	(11)
Приобретенные права требования по кредитам физ. лиц	(12)	(16)
Срочные вклады физических лиц	(18 961)	(8 086)
Текущие/расчетные счета	(49 784)	(62 934)
Итого процентных расходов	(126 810)	(146 527)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	179 258	96 114

18. Комиссионные доходы и расходы

Таблица №14

Статьи 12, 13 ф.0409807	1 квартал 2015	1 квартал 2014
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	1 795	1 449
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	4 152	2 553
Комиссия по выданным гарантиям	46	179
Прочие	9 381	4 111
Итого комиссионных доходов	15 374	8 292
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(2 724)	(2 588)
Комиссия по кассовым операциям	(0)	(313)
Комиссия за инкассацию	(409)	(130)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(163)	(1 279)
Прочие	(0)	(4)
Итого комиссионных расходов	(3 296)	(4 314)
Чистый комиссионный доход (расход)	12 078	3 978

19. Прочие операционные доходы

Таблица №15

Статья 17 ф.0409807	1 квартал 2015	1 квартал 2014
Аренда сейфов, хранение ценностей	66	98
Страховая премия	0	6
Излишки ден.наличности	0	5
Списание кредиторской задолженности	0	35
Чековые книжки	8	6
Итого прочих операционных доходов	74	150

20. Операционные расходы

Таблица №16

Статья 19 ф.0409807	1 квартал 2015	1 квартал 2014
Расходы на персонал	(11 652)	(10 192)
Амортизация основных средств	(676)	(472)
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества	(1 246)	(1 327)
Расходы на охрану, связь, аудит, страховые и информационные	(1 443)	(1 511)
Арендная плата	(3 605)	(2 110)
Реклама	(0)	(181)
Штрафы, судебные издержки	(5)	(0)
Другие организационные и управленческие расходы	(771)	(1 329)
Отчисления в фонды, связанные с оплатой труда	(3 505)	(3 020)
Командировочные и представительские расходы	(0)	(22)
Итого операционных расходов	(22 903)	(20 164)

21. Изменение резервов

Таблица №17

В тысячах российских рублей	Резервы по ссудам и приравненной к ним задолженности	Резервы по % по ссудам и приравненной к ним задолженности	Резервы по прочим активам	Резервы по внебалансовым обязательствам	Итого
На 31 декабря 2014 года	272 569	389	627	20 038	293 623
Начислено	(245 704)	(8 262)	(47)	(30 203)	(284 216)
Восстановлено	193 863	8 143	29	22 478	224 513
Списано за счет резерва	0	0	4	0	4
за 31 марта 2015 года	324 410	508	641	27 763	353 322
Изменение в отчете о прибылях и убытках	(51 841)	(119)	(18)	(7 725)	(59 703)
Изменение в балансе	(51 841)	(119)	(14)	(7 725)	(59 699)

В отчетном периоде были списаны за счет резерва:

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

22. Операции с иностранной валютой

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

Таблица №18

Статья 9 ф. 0409807	1 квартал 2015	1 квартал 2014
Доходы от купли-продажи валюты	231 235	43 781
Расходы от купли-продажи валюты	(250 399)	(35 231)
Итого сальдо	(19 164)	8 550

Таблица №19

Статья 10 ф. 0409807	1 квартал 2015	1 квартал 2014
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	10 028 003	1 280 225
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(10 014 460)	(1 279 976)
Итого сальдо	13 543	249

23. Начисленные налоги

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

Расходы по налогам включают следующие составляющие:

Таблица №20

Статья 21 ф.0409807	1 квартал 2015	1 квартал 2014
НДС	(962)	(842)
Налог на имущество	(4)	(35)
Транспортный налог	(7)	(26)
Налог на прибыль	(656)	(12 428)
Отложенный налог на прибыль	0	0
Итого начисленные (уплаченные) налоги	(1 629)	(13 331)

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

24. Сопроводительная информация к формам 0409808

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

Таблица №21

	Данные на начало отчетного периода	1 квартал 2015
Основной капитал	3 178 300	3 104 728
Дополнительный капитал	88 062	200 176
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	3 266 362	3 304 904

С начала отчетного года прирост капитала составил примерно 1%. В основном рост капитала произошел благодаря приросту прибыли текущего года.

По состоянию за 1 квартал 2015 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

25. Сопроводительная информация к формам 0409813

Обязательные нормативы за 31.03.2015 года выполнялись.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) за 31.03.2015 года составило 28,31% (за 31.03.2014 года - 31,67%) при нормативном значении 10%.

Значение норматива мгновенной ликвидности банка (Н2) за 31.03.2015 года составило 75,81% (за 31.03.2014 года - 142,76%) при нормативном значении 15%.

Значение норматива текущей ликвидности банка (Н3) за 31.03.2015 года составило 100,65% (за 31.03.2014 года - 147,40%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива долгосрочной ликвидности банка (Н4) за 31.03.2015 года составило 56,88% (за 31.03.2014 года - 69,39%) при нормативном значении 120%.

Значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 за 31.03.2015 года составило 24,40 % (за 31.03.2014 года - 46,95 %) при нормативном значении 25%.

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7) за 31.03.2015 года составило 155,66% (за 31.03.2014 года - 187,81%) при нормативном значении 800%.

Значение норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) на 31.03.2015 года составило 0,61% (за 31.03.2014 года – 0,0%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) на 31.03.2015 года составило 0,02% (за 31.03.2014 года – 0,06%) при нормативном значении 3%.

Значение норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) за 31.03.2015 года составило 0% (за 31.03.2014 года - 0%).

Следующие нормативы банка изменился более чем на 10%:

- Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) снизился почти в 2 раза. Это произошло по причине увеличения денежных средств на расчетных счетах клиентов.
- Норматив текущей ликвидности банка (Н3) снизился более чем на 30%. Это произошло по причине увеличения денежных средств на расчетных счетах клиентов.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) снизился по отношению к прошлому отчетному периоду примерно на 20%. Это произошло из-за увеличения суммы депозитов сроком свыше 1 года.
- Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 снизился почти в 2 раза по отношению к прошлому отчетному периоду. Это произошло по причине того, что группа клиентов на которую рассчитывался максимальный риск загасила свои обязательства.
- Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7) снизился по отношению к прошлому отчетному периоду примерно на 20%. Причиной стало снижения совокупной величины крупных кредитных рисков.

26. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств ф.0409814

Банк получил приток денежных средства от операционной деятельности, за счет положительной разницы между процентными, комиссионными, прочими доходами и процентными, комиссионными и прочими расходами всего в сумме 245 789

тыс.руб.(ст.1.1)

Банк получил отток денежных средств от операционных активов и обязательств в основном за счет уменьшения остатков на счетах клиентов банка всего в сумме 4 582 206 тыс.руб.(ст.1.2).

Банк не производил операции с ценными бумагами.

Приток по ценным бумагам, относящимся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" составил 4 142 тыс.руб. (ст.2.1).

Гашение купона по ценным бумагам «до погашения» - приток 43 029 тыс. руб. (ст.2.3).

Приобретение основных средств (ИБС, ПК, сервер и прочее) - отток в сумме 449 тыс. руб. (ст.2.5).

Банк не имеет остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

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

У Банка нет неиспользованных кредитных средств.

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

Председатель Правления

Марихина В.В.

Зам. Главного бухгалтера

Ильяшина А.М.

М.П.



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

Номер строки	Наименование показателя	Территория места нахождения заемщика	Объем предоставленных		Задолженность по предоставленным на отчетную дату				Доля в общем кол-ве отчетный период	Доля в общем кол-ве прошлый отчетный период
			в 1 квартале 2015г.	в 1 квартале 2014г.	в 1 квартале 2015г.	в 1 квартале	в 1 квартале 2015г.	в 1 квартале 2014г.		
			Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	в том числе просроченная Сумма	Сумма		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Предоставлено кредитов, всего в том числе:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл., Москва (несущ.)	1 241 818	681 976	3 648 901	2 182 026	6 506	15 441	X	X
2	Юридическим лицам, в том числе по видам экономической деятельности:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	840 113	5 688 532	3 076 256	1 911 793	3 717	12 541	84%	88%
2.1	производство пищевых продуктов	Санкт-Петербург	450 000	0	80 641	3 254		0	3%	0%
2.2	добыча полезных ископаемых	Санкт-Петербург		0		0		0	0%	0%
2.3	обрабатывающие производства	Санкт-Петербург	100 000	226 450	9 978	365 989		6 000	0%	19%
2.4	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	Санкт-Петербург	140 024	67 288	360 248	87 055		0	12%	5%
2.5	строительство	Санкт-Петербург	39 000	92 112	319 691	138 933	3 500	0	10%	7%
2.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	Санкт-Петербург	82 070	44 100	157 868	115 484		0	5%	6%
2.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	Санкт-Петербург	104 117	73 666	1 774 022	896 196	217	0	58%	47%
2.8	транспорт, связь	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	0	0	0	0	0	0	0%	0%
2.9	прочие виды деятельности	Санкт-Петербург	14 902	65 216	362 798	304 882		6 541	12%	16%
	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	207 413	541 329	2 632 756	1 809 290	3 717	12 541	100%	100%
	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	0	0	0	0	0	0	0%	0%
3	Физическим лицам, из них:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл. и Москва (несущ.)	401 711	113 144	601 216	296 194	2 789	2 900	16%	14%
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных)		x	x	6 541	79 672		2 250	1%	27%
3.2	ипотечные ссуды		x	x	237 923	48 214		0	40%	16%
3.3	автокредиты		x	x	1 114	4 084		75	0%	1%
3.4	иные потребительские ссуды		x	x	337 125	137 591		575	56%	46%
3.5	овердрафт по счету		x	x	942	672		0	0%	0%
3.6	права требования по кредитным обязательствам		x	x	17 571	25 961		0	3%	33%

Справочно:

Просрочка по отношению к общей сумме выданных кредитов: 31.03.2014г. 1%
за 31.03.2015г. 0%

Таблица П-2 Привлеченные средства в тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Территория места привлечения средств	Остаток привлеченных средств за 31.03.2015г.			Остаток привлеченных средств за 31.03.2014г.			Прирост/падение 4гр/7гр.	Прирост/падение 5гр/8гр.	Прирост/падение 6гр/9гр.
			в рублях	в валюте	Итого	в рублях	в валюте	Итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	Санкт-Петербург	1 630 589	8 635 910	10 266 499	4 976 463	5 047 240	10 023 703	33%		
1.1	Срочные депозиты юридических лиц - резидентов	Санкт-Петербург	1 200	2 036 753	2 037 953	519 000	1 291 159	1 810 159	0%	X	113%
1.2	Срочные депозиты юридических лиц - нерезидентов	Санкт-Петербург	0	0	0	1 780 887	994 732	2 775 619	0%	X	0%
1.3	Вклады (срочные депозиты) физических лиц	Санкт-Петербург	676 433	1 769 609	2 446 042	797 448	604 601	1 402 049	85%		174%
1.4	Вклады (срочные депозиты) физических лиц-нерезидентов	Санкт-Петербург	0	8 770	8 770	0	5 353	0			

Таблица П-3.1 Условные обязательства кредитного характера Банка на конец отчетного периода

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			Категория качества					расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	868 219	453 375	374 056	40 788	0	0	43 069	27 501	27 501	20 569	6 932	0	0
1.1	со сроком более 1 года	357 861	1 375	315 698	40 788	0	0	41 014	26 212	26 212	19 280	6 932	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	277 220	277 220	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:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2), в том числе:	1 145 439	730 595	374 056	40 788	0	0	43 069	27 501	27 501	20 569	6 932	0	0
4.1	со сроком более 1 года (стр.1+стр.2)	357 861	1 375	315 698	40 788	0	0	41 014	26 212	26 212	19 280	6 932	0	0
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	17 492	0	17 492	0	0	0	262	262	262	262	0	0	0
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	17 492	0	17 492	0	0	0	262	262	262	262	0	0	0

Таблица П-3.2 Условные обязательства кредитного характера Банка на конец прошлого отчетного периода

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			Категория качества					расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	249 090	2 371	246 719	0	0	0	15 519	11 818	11 818	11 818	0	0	0
1.1	со сроком более 1 года	186 025	2 371	183 654	0	0	0	10 301	6 871	6 871	6 871	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	123 229	0	116 843	2 800	3 586	0	4 019	2 631	2 631	1 243	0	1 388	0
3.1	со сроком более 1 года	2 127	0	0	0	2 127	0	1 255	614	614	0	0	614	0
4	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2), в том числе:	372 319	2 371	363 562	2 800	3 586	0	19 538	14 449	14 449	13 061	0	1 388	0
4.1	со сроком более 1 года (стр.1+стр.2)	188 152	2 371	183 654	0	2 127	0	11 556	7 485	7 485	6 871	0	614	0
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	13 912	0	13 912	0	0	0	209	209	209	209	0	0	0
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	13 912	0	13 912	0	0	0	209	209	209	209	0	0	0

Таблица П-4.2 ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЯХ по состоянию за 31.03.2014г.

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла				7	Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		9	10	11	12	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		15	16	17	Контрольные значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		3	4	5	6		длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)										
1	ЮАНЬ	10.01					10.0100		X		10.0100	5.74847	57.5422	0.0000	10.0	17	18	
1.1	в том числе руб./ЮАНЬ							X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
2	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	1.58					1.5800		X		1.5800	59.3227	93.7299	0.0000	10.0			
2.1	в том числе руб./ФУНТ СТЕРЛИНГОВ							X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
3	ДОЛЛАР США	324.77					324.7700		X		324.7700	35.6871	11590.0995	0.0000	10.0			
3.1	в том числе руб./ДОЛЛАР США	-1354.33						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
4	ЕВРО	442.45					442.4500		X		442.4500	49.0519	21703.0132	0.0000	10.0			
4.1	в том числе руб./ЕВРО	-31.93						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
5	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах												33444.3848	0.0	X	X	X	X
Собственные средства (капитал) на 01.04.2014 г.																		
Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.																		
0																		
Составляют:																		
3195001 тыс. руб.																		
Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.																		
1,0468																		
20.0																		
0																		

Таблица П-4.2 ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЯХ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31.03.2015г.

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 граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Контрольные значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)		
		Балансовая	"spot"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительством и аккредитивам, в том числе залогам	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	10.06					10.0600	X	X	10.0600	9.41788	94.7439	0.0000	0.0029	10.0				
1.1	в том числе руб./ЮАНЬ									X	X	X	X	X	X	X	X		
2	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	10.56					10.5600			10.5600	86.8429	917.0610	0.0000	0.0277	10.0				
2.1	в том числе руб./ФУНТ СТЕРЛИНГОВ									X	X	X	X	X	X	X	X		
3	ДОЛЛАР США	-3190.41				384.74	-3190.4100	384.74		-2805.6700	58.4643	0.0000	-164031.5326	4.9633	10.0				
3.1	в том числе руб./ДОЛЛАР США							X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
4	ЕВРО	-7.52					-7.5200	X	X	-7.5200	63.3695	0.0000	-476.5386	0.0144	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																		
Собственные средства (капитал)		01.04.2015 г.		тыс. руб.		Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.				163496.266		0.0		4.9471		0		0	
составляют:		3304904		тыс. руб.		Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.				164508.071		-164508.0712		4.9777		0		0	