

УТВЕРЖДЕН
Годовым Общим собранием акционеров
ОАО Банк «Объединенный капитал»
протокол № 70 от «19» мая 2015г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Открытого акционерного общества
Банк «Объединенный капитал»
(ОАО Банк «Объединенный капитал»)
за 2014 год
(начавшийся 01.01.2014 и закончившийся 31.12.2014г.)

Санкт-Петербург
2015г.



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Адресат: Совет Директоров и акционеры Открытого акционерного общества Банк «Объединенный капитал»

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит».

Место нахождения: 196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30.

Телефон (факс): (812) 388-79-54, 365-64-49.

Государственная регистрация: № 327 от 17.06.1993 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 № 009177016 от 10.11.2014 г.

Государственный регистрационный номер: № 1147847390250.

Член СРО аудиторов: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» под основным регистрационным номером 11406045396.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит» – Шульгина Татьяна Сергеевна.

Аудируемое лицо:

Наименование: Открытое акционерное общество Банк «Объединенный капитал»

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

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

Государственная регистрация: Центральным Банком Российской Федерации 13.12.1993 г. регистрационный номер: №2611.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 №003196362 от 18.10.2002 г.

Государственный регистрационный номер: № 1027800003505.

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества Банк «Объединенный капитал» (в дальнейшем – Банк) за период с 01 января 2014 года по 31 декабря 2014 года включительно. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (с изм. и доп.; далее – Указание 3081-У) и в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изм. и доп.; далее – Указание 2332-У) включает:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2015 года (код формы 0409806);



- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год (код формы 0409807);
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2015 года (код формы 0409808);
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2015 года (код формы 0409813);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2015 года (код формы 0409814);
- пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Председатель Правления и Главный бухгалтер Банка несут ответственность за составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ (с изм. и доп.);
- Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (с изм. и доп.);
- Налоговым кодексом РФ, часть I от 31.07.1998г. №146-ФЗ (с изм. и доп.);
- Налоговым кодексом РФ, часть II от 05.08.2000 г. №117-ФЗ (с изм. и доп.);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. № 696 (с изм. и доп.);
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 20.05.2010, № 46н;
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 17.08.2010, № 90н;
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 16.08.2011, № 99н;
- Нормативными актами Банка России;
- Положениями по бухгалтерскому и налоговому учету, утвержденными приказами Министерства финансов РФ;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности НП «ААС»;



- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «Балтийский аудит».

В соответствии с требованиями федеральных стандартов аудиторской деятельности, аудит основывался на соблюдении применимых этических норм, планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий и ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2015 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января 2014 года по 31 декабря 2014 года включительно в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, применимыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Результаты проверки в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка мы провели проверку:



- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, сотрудник, осуществляющий управление рисками, не был подчинен и не был подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, рисками потери ликвидности и бизнес-рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка;

в) по состоянию на 31 декабря 2014 года в Банке имеются системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, рискам потери ликвидности и бизнес-рисками, а также по собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных сотрудником, осуществляющим управление рисками, и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, рисками потери ликвидности и бизнес-рисками, соответствовали внутренним документам Банка;

указанные отчеты включали оценку уровня этих рисков;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления обсуждали отчеты, подготовленные сотрудником, осуществляющим управление рисками, и службой внутреннего аудита, рассматривали меры по минимизации рисков.



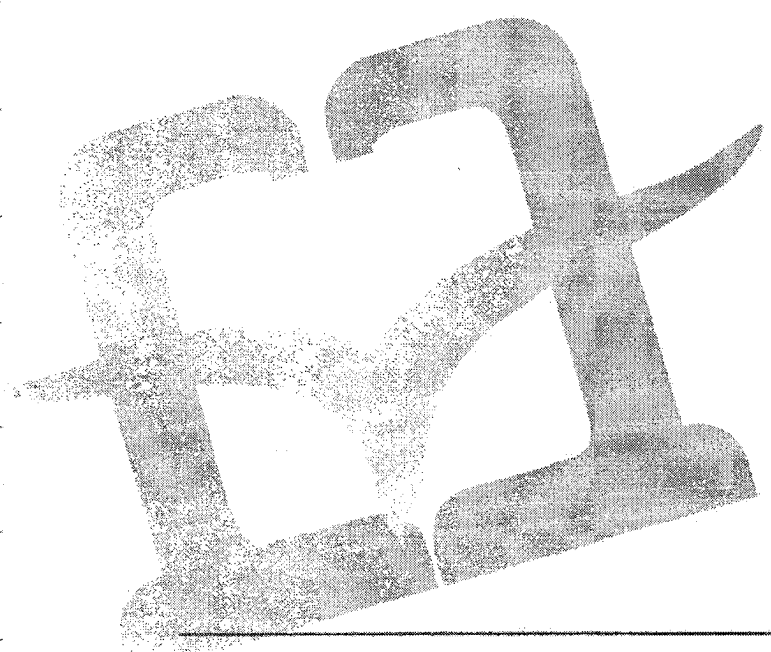
При этом обращаем внимание, что процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

«15» мая 2015 года

Генеральный директор
ООО «Балтийский аудит»
(квалификационный аттестат аудитора
№ 04-000055 без ограничения срока действия)
ОПНЗ - 21206026056



Т. С. Шульгина



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	31978076	2611

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ", ОАО БАНК
"ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

195220, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ., ГЖАТСКАЯ 21 КОРП., 2, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5	19.3	34.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	19.3	34.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	26	10	19.8	36.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	26	15	82.1	28.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	26	50	98.6	101.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	26	120	57.4	63
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	26	25	максимальное 23.0 минимальное 0.0	максимальное 47.2 минимальное 0.9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	26	800	175.4	221.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	26	50	1.0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	26	3	0.0	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	26	25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайšie 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0



Марихина В.В.

Ставрова Е.Н.

Волкова В.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	31978076	2611

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ", ОАО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ"Почтовый адрес 195220, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ., ГЖАТСКАЯ 21 КОРП., 2, ЛИТ. АКод формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	27	167 013	264 308
1.1.1	проценты полученные		935 903	524 982
1.1.2	проценты уплаченные		-636 611	-168 513
1.1.3	комиссии полученные		44 378	25 756
1.1.4	комиссии уплаченные		-16 094	-3 968
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7 913	5 719
1.1.8	прочие операционные доходы		490	716
1.1.9	операционные расходы		-92 477	-73 531
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-76 489	-46 853
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	27	8 238 237	425 518
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		-277 100	-263 323
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		6 025 933	-7 266 885
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1 680	-2 384
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 612 431	7 988 759
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		853 085	-30 553
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		22 208	-96
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		8 405 250	689 826
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	27	-4 104 307	-681 809
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	27	1 017 278	147 669
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	27	18 407	-545
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	27	-7 168	-2 408
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	27	13	1 400
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-3 075 777	-535 693
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1 813 399	2 233
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		7 142 872	156 366
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		725 847	569 481
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		7 868 719	725 847



Марихина В.В.

Ставрова Е.Н.

Волкова В.А.

Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)
40	по ОКПО 31978076
	регистрационный номер (порядковый номер) 2611

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)**

на 1 января 2015 года

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ", ОАО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 195220, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ГЖАТСКАЯ 21 КОРП., 2. ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Информация об уровне достаточности капитала Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года		Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
			4	6		
1	2	3	4	6	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	25	3177229	89133	3266362	
1.1	Источники базового капитала:					
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		3071447	106853	3176300	
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		763960	-20	763960	
1.1.1.2	привилегированными акциями					
1.1.2	Эмиссионный доход		763800	0	763800	
1.1.3	Резервный фонд		180	-20	160	
1.1.4	Нерастреленная прибыль:		2182258	-280	2181978	
1.1.4.1	прошлых лет		4743	5357	10100	
1.1.4.2	отчетного года		120466	101796	222262	
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		120466	101796	222262	
1.2.1	Нематериальные активы		0	0	0	
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0	
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0	
1.2.4	Убытки:		0	0	0	
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0	
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0	
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0	
1.2.5.1	неуспешенные		0	0	0	
1.2.5.2	успешенные		0	0	0	
1.2.5.3	совокупная сумма существующих вложений и совокупная сумма отмененных налоговых активов		0	0	0	
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0	
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0	

1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала				0	0	0	0
1.3	Базовый капитал	25	3071447	106853				3178300
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0	0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0	0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0	0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0	0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0	0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0	0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0	0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0	0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0	0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0	0	0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0	0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0	0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0	0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0	0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0	0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0	0	0	0
1.7	Основной капитал	25	3071447	106853				3178300
1.8	Источники дополнительного капитала:		105782	-17720				88062
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0	0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0	0	0	0
1.8.3	Прибыль:		105782	-17720				88062
1.8.3.1	текущего года		105782	-17720				88062
1.8.3.2	прошлых лет		0	0				0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0	0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0				0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0	0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0	0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0	0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0	0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0	0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0	0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0	0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0	0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0	0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0	0	0	0

1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала			0	0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:						
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0	0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика			0	0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России			0	0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала			0	0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью			0	0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	25	X	105782	-17720	88062	
2	Активы, взысканные по уровню риска (тыс. руб.):		X		X	X	
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала			8814071	7682248	16496319	
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала			8814071	7682248	16496319	
3	Достаточность капитала (процент):		X		X	X	
3.1	Достаточность базового капитала			34.8	X	19.3	
3.2	Достаточность основного капитала			34.8	X	19.3	
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)			36.1	X	19.8	

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взысканных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взысканных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		2334432	2334432	0	427613	427613	0
1.1.1	денежные средства и обязательства резервы, депонированные в Банке России		1299729	1299729	0	427213	427213	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1598420	1598420	319684	6802631	6802631	1380526

тыс. руб.

1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	3886	3886	0	0	777
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		638946	638946	319473	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		13377161	13285587	13285587	6865691	6865691	6751903	6751903	6751903	6751903
1.4.1	корреспондентские счета в кредитных организациях		7258578	7258578	7258578	591154	591154	591154	591154	591154	591154
1.4.2	судовая задолженность юридических лиц		2349058	2262249	2262249	1409088	1409088	1301146	1301146	1301146	1301146
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1435810	1253683	1874203	308665	308665	267342	267342	400463	400463
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		855	839	923	425	425	419	419	461	461
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		1405020	1222909	1834364	306329	306329	265012	265012	397518	397518
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		657627	637590	73585	688735	688735	629701	629701	114766	114766
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		12420	11487	8686	115957	115957	114766	114766	114766	114766
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		320824	320824	64899	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		324383	305279	0	57278	57278	51435	51435	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	тыс. руб. (кол-во)
--------------	-------------------------	-----------------	-------------------------	---	--------------------

1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		28704	14913
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		191361	99417
6.1.1	чистые процентные доходы		169368	79735
6.1.2	чистые не процентные доходы		21993	19682
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
7	2	3	4	5
7.1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		264987	0
7.1.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1.1	общий		0	0
7.1.1.2	специальный		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		264987	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных суд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.		
			Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		214145	79478	293623
1.2	по судам, судной и приравненной к ней задолженности		154637	118321	272958
1.3	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям по условиям обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		474	153	627
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		59034	-38996	20038
			0	0	0

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности.

Номер пояснения ()

1. Формирование (дончисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего	680636	в том числе вследствие:
	451283	1.1. выдачи суд
	105439	1.2. изменения качества суд
		1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России
	97094	1.4. иных причин
	26870	1.4. иных причин

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего	562365	в том числе вследствие:
	12543	2.1. списания безнадежных суд
	131772	2.2. погашения суд

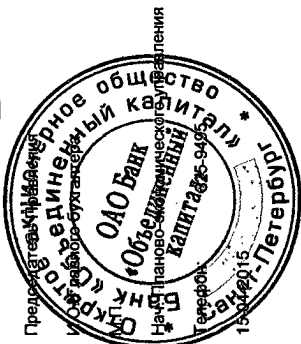
2.3. изменения качества суда 289633
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 10862
2.5. иных причин 117955

Марицина
Старова

Марицина В.В.

Старова Е.Н.

Волкова В.А.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	31978076	2611

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ", ОАО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 195220, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ГЖАТСКАЯ 21 КОРП., 2, ЛИТ.А

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6	471 042	81 892
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6	678 687	345 321
2.1	Обязательные резервы	6	584 483	307 383
3	Средства в кредитных организациях	6	7 303 473	606 017
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	7	6 716 883	12 406 562
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	1 108 056	587 714
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	2 615 011	15 883
8	Требование по текущему налогу на прибыль		57 591	14
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	8 607	8 536
11	Прочие активы	11	185 144	198 645
12	Всего активов		19 144 494	14 250 584
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12	15 340 182	10 762 813
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		7 376 422	1 189 021
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	13	855 691	2 642
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		5 063	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	14	97 078	220 768
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14	20 038	59 034
22	Всего обязательств		16 318 052	11 045 257
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	15	764 000	764 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	15	2 182 538	2 182 538
26	Резервный фонд	16	10 100	4 743
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-552 634	26 427
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		222 262	120 466
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		200 176	107 153
31	Всего источников собственных средств		2 826 442	3 205 327
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	17	324 383	572 778
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	17	12 420	115 957
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0



Handwritten signature

Марихина В.В.

Ставрова Е.Н.

Волкова В.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	31978076	2611

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)**

за 2014 г.

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ", ОАО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ"
Почтовый адрес 195220, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ГЖАТСКАЯ 21 КОРП., 2, ЛИТ.А

формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	18	999 498	702 270
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		451 364	560 952
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		292 919	130 163
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		255 215	11 155
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	18	507 702	369 919
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		338	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		493 518	368 303
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		13 846	1 616
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	18	491 796	332 351
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	22	-130 864	-97 044
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	22	-249	-140
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		360 932	235 307
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-131 257	1 059
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23	7 913	5 719
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	23	28 516	1 245
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	19	44 533	25 625
13	Комиссионные расходы	19	16 774	4 012
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	22	38 657	-40 727
17	Прочие операционные доходы	20	617	716
18	Чистые доходы (расходы)		333 137	224 932
19	Операционные расходы	21	103 705	76 951
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		229 432	147 981
21	Возмещение (расход) по налогам	24	29 256	40 828
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		200 176	107 153
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		200 176	107 153

Председатель Правления
И.О. Главного бухгалтера
М.П.
Нач. Планово-экономического управления
Телефон
15-04-2015



Handwritten signatures of the signatories.

Марихина В.В.

Ставрова Е.Н.

Волкова В.А.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к Годовому Отчету
Открытого акционерного общества
Банк «Объединенный капитал»
за 2014 год**

г. Санкт-Петербург
2015 год

Оглавление:

№ пояснения	Название раздела	№ страницы
1	Существенная информация о кредитной организации	4
2	Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на финансовый результат	6
3	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	7
4	Расшифровка проводок СПОД за 2014 год	8
5	Расчет базовой (разводненной) прибыли на акцию	9
6	Принципы учетной политики при составлении отчетных форм	9
	Сопроводительная информация к формам отчетности:	
	Сопроводительная информация к форме 0409806	
7	Денежные средства и их эквиваленты	14
8	Ссудная задолженность	14
9	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15
10	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16
12	Прочие активы	17
13	Средства клиентов	18
14	Выпущенные долговые обязательства	19
15	Прочие обязательства	19
16	Уставный капитал и эмиссионный доход	20
17	Резервный фонд	20
18	Внебалансовые обязательства	20
	Сопроводительная информация к форме 0409807	
19	Процентные доходы и расходы	20
20	Комиссионные доходы и расходы	21
21	Прочие операционные доходы	21
22	Операционные расходы	22
23	Изменение резервов	22
24	Операции с иностранной валютой	23
25	Начисленные налоги	23
26	Сопроводительная информация к форме 0409808	23
27	Сопроводительная информация к форме 0409813	24
28	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств ф.0409814	25
29	Информация о принимаемых Банком рисках	25
30	Информация о сегментах деятельности Банка	33
31	Информация об операциях со связанными сторонами	33
32	Информация о выплатах управленческому персоналу Банка	35
	Приложения	
Таблица П-1	Размещенные средства в кредиты юридическим (кроме банков) и физическим лицам	36
Таблица П-2	Привлеченные средства	36
Таблица П-3.1	Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери за 2013г.	37
Таблица П-3.2	Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери за 2014г.	38

Таблица П-4.1	Условные обязательства кредитного характера Банка на конец отчетного периода	39
Таблица П-4.2	Условные обязательства кредитного характера Банка на конец прошлого отчетного периода	39
Таблица П-5.1	Отчет об открытых валютных позициях за 31.12.2014г.	40
Таблица П-5.2	Отчет об открытых валютных позициях за 31.12.2013г.	41

I. 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.

Банк переехал в новый офис 1 сентября 2014 года. Предыдущее местонахождение Банка: Россия, 194100, г. Санкт-Петербург, Большой Сампсониевский пр., д. 68, лит. Н.

Филиалов, представительств и обособленных подразделений Банк не имеет.

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

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

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

Состав акционеров ОАО Банк «Объединенный капитал» по состоянию на 01.01.2015 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 по сравнению с данными на отчетную дату прошлого года изменился следующим образом:

1. Минаков И.А. продал свой пакет акций (15%) в 1 квартале 2014 года Евневичу А.А. (7,5%) и Персияновой А.И. (7,5%).
2. Персиянова Анна Игоревна продала свой пакет акций (7,5%) в 3 квартале 2014 года Евневичу Александру Анатольевичу.

Совет директоров Банка на 01.01.2015 года:

- Евневич Александр Анатольевич - Председатель Совета Директоров;
- Марихина Вера Вадимовна
- Касьяненко Александр Сергеевич
- Линкевич Елена Анатольевна
- Павловский Алексей Владимирович

Совет директоров Банка на 01.01.2014 года:

- Евневич А.А. - Председатель Совета Директоров;
- Минаков И.А. (акционер Банка);
- Марихина В.В.
- Туктарова М.И.
- Касьяненко А.С.
- Линкевич Е.А.
- Павловский А.В.

В 2014 году состав Совета директоров Банка изменился следующим образом: во 2 квартале 2014 года из состава Совета директоров выбыли Туктарова М.И. и Минаков И.А.

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

Правление Банка:

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

В 3 квартале 2014 года из состава Правления выбыла Алимпиева Людмила Ивановна.

Члены правления акциями Банка не владеют.

Численность работников Банка на 01.01.2015г. составляет 58 человек (по состоянию на 01.01.2014г. – 49 человек).

На 01.01.2015г. 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.

В 2014 году по сравнению с 2013 годом в деятельности Банка произошли следующие изменения отчетных показателей. Данные за отчетный год и предыдущий, указанные в публикуемых формах отчетности, вполне сопоставимы.

Активы Банка согласно публикуемой форме бухгалтерского баланса на 01.01.2014 год составили 19 144 494 тыс. рублей, что выше прошлогоднего показателя почти на 35%. Такое увеличение активов связано с ростом средств на счетах клиентов в отчетном году.

Состав активов баланса по сравнению с 2013 годом перераспределился следующим образом: суммы остатков на счетах НОСТРО на 01.01.2015г. увеличились в 12 раз и составили 38,15% от общей стоимости активов (для сравнения – в прошлом году было 4%), вложения в ценные бумаги выросли более чем в 6 раз - 19,45% от стоимости активов (в прошлом году 4%), а чистая ссудная задолженность сократилась почти в 2 раза – 35,1% от стоимости активов (в прошлом году - 87%). Средства в кассе Банка и на корреспондентском счете в Банке России составили 6% от общего числа активов, (в прошлом году около 3%). Основные средства и прочие активы – 1,3%.

Основную часть пассивов баланса Банка средства клиентов Банка на их расчетных счетах и в депозитах (15 340 182 тыс. руб.), это 80% от общего числа. (прошлый год- 76%). Источники собственных средств – 15% (прошлый год – 22%), Выпущенные долговые обязательства Банка, прочие обязательства – 5%.

Прошедший 2014 год, как и предыдущие годы, Банк закончил с прибылью, которая после уплаты всех налогов составила 200 176 (в 2013 году 107 153) тыс. рублей, этот показатель больше аналогичного за предыдущий год в 1.9 раза.

По состоянию на 01 января 2015 года в банке открыто 674 счетов клиентов – юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица в рублях и иностранной валюте. Общий объем средств на этих счетах 5 607 966 тыс. рублей. Количество счетов, открытых физическим лицам на 01 января 2015 года составило: счетов по договору банковского вклада – 115, счетов по договору банковского счета – 4 934 с общим объемом средств 7 367 966 тыс. рублей. Из них счетов по обслуживанию банковских карт 3 489, с суммой средств на них 74 346 тыс. рублей.

На протяжении ряда предыдущих лет наблюдалась стабильная тенденция роста количества счетов, обслуживаемых в Банке. Средний прирост открытых счетов в месяц в 2014 несколько снизился относительно 2013 года и составил 2-3 счета юридических лиц. Одновременно с этим произошел значительный прирост счетов, открытых физическим лицам по договору банковского счета. За год их количество увеличилось на 2 948 штук. Из них счетов по обслуживанию банковских карт - 1 503 штук.

Согласно решению общего годового собрания акционеров от 24.04.2014 года часть чистой прибыли, полученной по итогам 2013 года в сумме 5 357 тыс. руб. направлена на пополнение резервного фонда Банка, остальная часть в размере 101 796 тыс. руб. осталась в распоряжении Банка на счете нераспределенной прибыли за 2013 год.

Средства из резервного фонда и со счетов нераспределенной прибыли прошлых лет в 2014 году не расходовались.

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

Годовая 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.

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

Дата раскрытия информации на сайте ОАО Банк «Объединенный капитал» не позднее 10 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров Банка, утвердившего отчет.

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.

На уменьшение прибыли отчетного года (по сравнению с прибылью, отраженной в отчете о прибылях и убытках по ф.0409102) оказало влияние наступление в период составления финансового отчета корректирующих событий после отчетной даты (СПОД), а именно:

- отражение расходов Банка по финансово-хозяйственной деятельности, относящихся к 2014 году по методу начисления, на общую сумму 5 260 тыс. рублей;
- увеличение налога на прибыль за 2014 год согласно декларации на сумму 5 064 тыс. рублей.

Существенные изменения, внесенные в Учетную политику на 2015 год, по сравнению с отчетным годом на дату подписания годового отчета, касаются отражения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, которые будут производиться, начиная с показателей за первый отчетный период 2014 года.

В отчетном году существенных ошибок за прошлые периоды выявлено не было.

Допущений и источников неопределенности в оценках на конец отчетного периода не было.

4. Расшифровка проводок СПОД за 2014 год:

Увеличение доходов за 2014 год по следующим статьям:

31.63	на сумму % по денежным средствам на коррсчете Банк ВТБ
-------	--

Уменьшение расхода по следующим статьям:

-133 635.27	на % по депозитам физ. лиц-граждан РФ в связи с досрочным расторжением договора вклада
-26 067.00	на излишне начисленного Налог на имущество
-3 919.53	на отчисления в ФОМС (излишне начислены за декабрь 2014г.)

Увеличение расходов за 2014 год по следующим статьям:

9 100.00	Расходы на содержание помещения
25 906.87	Арендная плата
1 400.00	Расходы на программные продукты
32 971.10	Расходы по охране банка
1 312.51	Расходы на рекламу
10 238.00	Подписка на периодические издания
22 212.02	Расходы по услугам связи
4 916 606.00	Расходы по страховым взносам в фонд обязат. страхов. вкладов
12 790.30	НДС, относимый на себестоимость

1 144.07	НДС, не относимый на себестоимость
6 355.93	Другие расходы, не уменьшающие прибыль
711.47	Штрафы, пени по налогам в бюджет
5 063 703.00	Налог на прибыль 15%, уплаченный по гос. ценным бумагам
1 775.00	Комиссия за открытие и ведение счета
112 552.94	Комиссия по брокерским договорам
268 455.87	Начисленный РВП по фин.-хоз. операциям

5. Расчет базовой (разводненной) прибыли на акцию:

Базовая прибыль: в рублях

2014 год

БПА = (ЧП - ПД) / СКА = 26.2079078 руб.

ЧП (чистая прибыль) = 200 176 000 руб.

ПД (посленалоговые суммы дивидендов) = 0 руб.

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

2013 год

БПА = (ЧП - ПД) / СКА = 14.0289343 руб.

ЧП (чистая прибыль) = 107 153 000 руб.

ПД (посленалоговые суммы дивидендов) = 0 руб.

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

Корректировка для расчета базовой (разводненной) прибыли не применялась.

6. 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, возникающая 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 № 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

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

7. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица №2

		2014	2013
ст.1+ст.2- ст.2.1 +ст.3 ф.0409806	Наличные средства	471 042	81 892
	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	94 204	37 938
	Корреспондентские счета в банках, из них:	7 303 473	606 017
	Российской Федерации	7 303 473	606 017
	в других странах	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов		7 868 719	725 847

Таблица №3

		2014	2013
ст.2.1 ф.0409806	Обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	118 512	248 599
	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте и, депонированные в Банке России	465 971	58 784
	Итого обязательных резервов:	584 483	307 383

8. 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 2014 году Банком была наработана устойчивая клиентская база. В результате чего произошло планируемое замещение части МБК кредитами физических и юридических лиц. В итоге доля кредитов физическим и юридическим лицам в кредитном портфеле увеличилась в 2 раза. Но в целом объем кредитного портфеля на конец 2014 года сократился в 2 раза относительно 2013 года за счет значительного (в 3,75 раза) сокращения вложений в МБК. Это частично обусловлено консервативной кредитной политикой Банка, а частично нестабильной экономической ситуацией в стране (колебания

курса валют, рост учетной ставки, экономические санкции).

Несмотря на это в 2014 году Банк активно выступал нетто-продавцом на рынке межбанковского кредитования. Всего было заключено сделок по выдаче кредитов на сумму 510 151 млн. руб. (511 479 млн. руб. в 2013 году) и 175 млн. долларов США. Банк работает с крупными банками-контрагентами, такими как ОАО «Сбербанк России», ОАО «Банк «Санкт-Петербург», ОАО «Банк БФА» и т.п. В Банке существует регламент «Проведения оценки финансового положения (кредитоспособности) банков-резидентов Российской Федерации, и выдача МБК осуществляется при условии, что банк-контрагент относится только к первой категории качества, и в рамках лимита риска. Лимиты риска устанавливаются при заключении Генерального соглашения с контрагентами, утверждаются Советом Директоров Банка и корректируются в дальнейшем ежеквартально.

В таблице № 4 представлены ссудная задолженность Банка, включая МБК, в разрезе валют и сроков до погашения:

Таблица № 4

Валюта кредита/сроки до погашения	Просроченные	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 году	Свыше 1 года	ИТОГО, кредитов
Рубли	2 586	1 708 525	206 152	10 240	470 400	3 189 744	5 587 647
Доллары	24	0	0	0	14 850	1 283 761	1 298 635
Евро	0	0	0	0	0	103 170	103 170
ИТОГО	2 610	1 708 525	206 152	10 240	485 250	4 576 675	6 989 452

Анализ и сведения по ссудной задолженности за отчетный год со сравнительной информацией за прошлый отчетный год представлены в таблицах П-1, П-3.1, П-3.2, 24, 25 (ст.5 формы 0409806).

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

В 2014 году Банк совершал операции по покупке и продаже ценных бумаг:

- были приобретены в портфель «для продажи» Еврооблигации RSHB Capital SA и Veb Finance, номинированные в долларах США и Еврооблигации Veb Finance и Россия-2020, номинированные в евро. А также ОФЗ МинФин РФ в валюте РФ.
- часть приобретенных Еврооблигаций Veb Finance, номинированные в долларах США и часть ОФЗ МинФин РФ в валюте РФ были реализованы. Чистые убытки от операций составили 133 251 тыс.руб. (ст.7 формы 0409807).

Таблица №5

	2014	2013
Еврооблигации VTB CAPITALS.A.	0	238 190
Еврооблигации SB CAPITAL S.A.	0	323 097
ОФЗ МинФин РФ (купон 7.6%, погашение 2021 год)	753 121	0
ОФЗ МинФин РФ (купон 7.6%, погашение 2022 год)	767 516	0
<i>Итого ценных бумаг до переоценки</i>	1 520 637	561 287
Переоценка VTB CAPITAL S.A	0	757

	Переоценка SB CAPITAL S.A.	0	25 670
	Переоценка Минфин РФ	412 581	0
	<i>Итого переоценка</i>	412 581	26 427
ст.6 ф.0409806	<i>Итого ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи</i>	1 108 056	587 714

10. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В конце 2014 года все Еврооблигации, купленные в портфель «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», были переклассифицированы в портфель «ценные бумаги, удерживаемые для погашения». Решение было принято на основании Указания Центрального Банка Российской Федерации от 18 декабря 2014г. № 3498-У «О ПЕРЕКЛАССИФИКАЦИИ ЦЕННЫХ БУМАГ».

Таблица №6

		2014	2013
	Еврооблигации OR-ICB, в USD (купон 5.01%, погашение 2015 год) в USD (страна Люксембург)	27 133	15 883
	Еврооблигации VTB CAPITALS.A.(купон 6.95%, погашение 2022 год) в USD (страна Люксембург)	398 176	0
	Еврооблигации SB CAPITAL S.A. (купон 5.25%, погашение 2023 год) в USD (страна Люксембург)	532 409	0
	Еврооблигации RSHB Capital SA (купон 8.5%, погашение 2023 год) в USD (страна Люксембург)	241 708	0
	Еврооблигации Veb Finance plc (купон 5.942%, погашение 2023 год) в USD (страна Ирландия)	323 676	0
	Еврооблигации Veb Finance plc (купон 4.032%, погашение 2023 год) в евро (страна Ирландия)	526 317	0
	Еврооблигации Россия-2020, ГОВОЗ (купон 3.625%, погашение 2020 год) в евро (страна Россия)	565 592	0
	Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	2 615 011	15 883
	Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0	0
ст.7 ф.0409806	Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	2 615 011	15 883

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

11. 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 декабря 2014 года следующая:

Таблица №7

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

Структура статьи ст.10 ф.0409806 по состоянию за 31 декабря 2013 года следующая:

Таблица №8

2013	ИТОГО	Мебель и оборудование	Сейфы	Автотранспорт	Кап. вложения
Балансовая стоимость ОС	23 746	10 377	1 150	6 701	5 518
Амортизация	(15 251)	(9 007)	(227)	(5 426)	(591)
Остаток на конец года	8 495	1 370	923	1 275	4 927
Склад	41	41	-	-	-
Резерв	0	0	0	0	0
Итого имущества	8 536	1 411	923	1 275	4 927

12. Прочие активы

Информация о прочих активах и созданных резервах (ст.11 ф.0409806) за 31.12.2014 года:

Таблица №9

Актив	Сумма	Сумма просрочки	Резерв	Чистые активы
Требования Банка по получению процентных доходов по МБК	164 714	0	0	164 714
Требования Банка по получению процентных доходов по корр. счетам	0	0	0	0
Требования Банка по получению процентных доходов по ссудам юридических лиц	2 693	0	(355)	2 338
Требования по получению процентных доходов по ссудам физических лиц	283	60	(34)	249
Требования Банка по прочим операциям (РКО, излишне начисленные%)	505	349	(349)	156

Авансы по фин. хоз. деятельности Банка	305	278	(278)	27
Прочие (дисконт, сч.614)	17 660	0	(0)	17 660
ИТОГО	186 160	687	(1 016)	185 144

Для сравнения данные за 31.12.2013 года:

Таблица №10

Актив	Сумма	Сумма просрочки	Резерв	Чистые активы
Требования Банка по получению процентных доходов по МБК	189 687	0	0	189 687
Требования Банка по получению процентных доходов по корр. счетам	96	0	0	96
Требования Банка по получению процентных доходов по ссудам юридических лиц	1 294	2	(111)	1 183
Требования по получению процентных доходов по ссудам физических лиц	144	30	(31)	113
Требования Банка по РКО	342	301	(301)	41
Авансы по фин. хоз. деятельности Банка	5 472	165	(165)	5 307
Прочие (дисконт, сч.30233, 30602, 614)	2 240	8	(8)	2 232
ИТОГО	199 275	506	(616)	198 659

13. 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».

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Таблица №11

ст.15 ф.0409806	2014		2013	
	Сумма (в тыс. руб.)	%	Сумма (в тыс. руб.)	%
Физические лица	7 675 500	50,04	1 189 021	11,05
Финансы, инвестиции, страхование	193 263	1,26	121 806	1,13
Сфера услуг	150 165	0,98	107 598	1,0
Строительство, операции с недвижимостью	781 341	5,09	300 789	2,79
Предприятия торговли	4 122 602	26,87	5 252 906	48,81

Производство	2 396 829	15,62	1 759 763	16,35
Транспорт	5 626	0,04	11 193	0,10
Прочие	14 856	0,10	2 019 737	18,77
ИТОГО:	15 340 182	100	10 762 813	100

14. Выпущенные долговые обязательства

Таблица №12

ст.17 ф.0409806	2014	2013
Векселя (беспроцентные, до востребования)	54	54
Векселя (дисконтные, ставка 5,5-8%)	2 952	2 588
Векселя (процентные, ставка 15%)	852 685	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	855 691	2 642

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

15. Прочие обязательства

Таблица №13

ст.20, ст.21 ф.0409806	2014	2013
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам физ. лиц.	48 725 из них: в валюте: 45 325	16 076 из них: в валюте: 6 059
Начисленные процентные расходы по привлеченным средствам юр. лиц	40 951 из них: в валюте: 30 100	202 749 из них: в валюте: 12 988
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	168	0
Расчеты с бюджетом по налогам	5 762	246
Дивиденды к уплате	9	9
Прочие расчеты по хозяйственным операциям	838 из них: в валюте: 0	1 065 из них: в валюте: 7
Расходы по оплате комиссий	18	5
Суммы до выяснения	87	541
Доходы будущих периодов	169	77
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	351	0
Итого прочих обязательств	97 078	220 768
Резервы под возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям	20 038	59 034

Прочие обязательства по срокам погашения показаны в таблице № 25. Начисленные проценты показаны по строке «средства клиентов с начисленными процентами», оставшиеся обязательства отдельной строкой.

16. Уставный капитал и эмиссионный доход

Пояснения к ст. 23 и 25 формы 0409806.

Таблица №14

В тысячах российских рублей, за исключением количества акций	Кол-во акций в обращении [тыс. штук]	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Итого
На 31 декабря 2013 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
На 31 декабря 2014 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.

17. Резервный фонд

По состоянию за 31 декабря 2014 года резервный фонд составил 10 100 тыс. руб. (за 31 декабря 2013 года – 4 743 тыс. руб.), ст. 26 формы 0409806.

18. 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

19. Процентные доходы и расходы

Таблица №15

Статьи 1, 2, 3 ф.0409807	2014	2013
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	292 919	130 163

Средства в других банках	0	0
Долговые обязательства	271 094	11 155
Депозиты в других банках	428 853	559 020
Депозиты в ЦБ России	6 308	1 076
Корреспондентские счета в других банках	324	856
Итого процентных доходов	999 498	702 270
Процентные расходы		
Полученный кредит от Банка России	(338)	0
Срочные депозиты юридических лиц	(261 442)	(190 025)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(13 846)	(1 616)
Приобретенные права требования по кредитам физ. лиц	(87)	(16)
Срочные вклады физических лиц	(37 080)	(31 357)
Текущие/расчетные счета	(194 909)	(146 905)
Итого процентных расходов	(507 702)	(369 919)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	491 794	332 351

20. Комиссионные доходы и расходы

Таблица №16

Статьи 12, 13 ф.0409807	2014	2013
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	10 161	5 692
Комиссия по кассовым операциям	10 293	9 727
Комиссия по выданным гарантиям	1 300	3 842
Прочие	22 779	6 364
Итого комиссионных доходов	44 533	25 625
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(9 284)	(2 874)
Комиссия по кассовым операциям	(1 994)	(498)
Комиссия за инкассацию	(2 063)	(262)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(3 429)	(44)
Прочие	(4)	(334)
Итого комиссионных расходов	(16 774)	(4 012)
Чистый комиссионный доход (расход)	27 759	21 613

В состав комиссионных доходов по строке «прочие» включены комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями в сумме 18 678 тыс. руб. и комиссионные вознаграждения по другим операциям в сумме 4 101 тыс. руб.

В состав комиссионных расходов по строке «прочие» включены комиссионные сборы по другим операциям в сумме 4 тыс. руб.

21. Прочие операционные доходы

Таблица №17

Статья 17 ф.0409807	2014	2013
Аренда сейфов, хранение ценностей	277	325
Доходы от выбытия основных средств	127	0
Страховая премия	6	87

Списание кредиторской задолженности, излишки ден. наличности	62	304
Прочие доходы (доходы прошлых периодов, чековые книжки, вскрытие ИБС)	145	0
Итого прочих операционных доходов	617	716

22. Операционные расходы

Таблица №18

Статья 19 ф.0409807	2014	2013
Расходы на персонал	(44 925)	(35 518)
Амортизация основных средств	(1 994)	(3 264)
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества	(7 225)	(6 238)
Расходы на охрану, связь, аудит, страховые и информац.	(19 807)	(9 610)
Арендная плата	(10 015)	(7 589)
Реклама	(1 338)	(1 154)
Штрафы, судебные издержки	(16)	(126)
Другие организационные и управленческие расходы	(6 291)	(4 164)
Отчисления в фонды, связанные с оплатой труда	(11 028)	(8 804)
Командировочные и представительские расходы	(388)	(215)
Прочие	(678)	(269)
Итого операционных расходов	(103 705)	(76 951)

23. Изменение резервов

Таблица №19

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 2013 года	154 495	142	474	59 034	214 145
Начислено	(666 760)	(17 122)	(1060)	(203 473)	(888 415)
Восстановлено	536 145	16 873	721	242 469	796 208
Списано за счет резерва	12 541	2	186	0	12 729
На 31 декабря 2014 года	272 569	389	627	20 038	293 623
Изменение в отчете о прибылях и убытках	(130 615)	(249)	(339)	38 996	(92 207)
Изменение в балансе	(118 074)	(247)	(153)	38 996	(79 478)

В отчетном периоде были списаны за счет резерва:

- суммы просроченной ссудной задолженности в размере 12 541 тыс.руб. в связи с невозможностью взыскания;
- суммы просроченных процентов по ссудной задолженности в размере 2 тыс.руб. в связи с невозможностью взыскания;
- сумма по уплате госпошлины по просроченной задолженности по решению суда в размере 155 тыс.руб. (в связи с невозможностью взыскания)

- суммы неполученных доходов по РКО в связи закрытием расчетных счетов в размере 31 тыс.руб.

24. Операции с иностранной валютой

Банк производил операции с иностранной валютой, результаты приведены в таблицах №20 и №21:

Таблица №20

Статья 9 ф. 0409807	2014	2013
Доходы от купли-продажи валюты	601 864	13 028
Расходы от купли-продажи валюты	(593 951)	(7 309)
Итого сальдо	7 913	(5 719)

Таблица №21

Статья 10 ф. 0409807	2014	2013
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	22 059 981	707 042
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(22 031 465)	(705 797)
Итого сальдо	28 516	1 245

25. Начисленные налоги

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

Расходы по налогам включают следующие составляющие:

Таблица №22

Статья 21 ф.0409807	2014	2013
НДС	(4 796)	(2 713)
Налог на имущество	(99)	(171)
Транспортный налог	(77)	(94)
Налог на прибыль	(24 284)	(37 850)
Итого начисленные (уплаченные) налоги	(29 256)	(40 828)

Процентная ставка по уплаченному налогу на прибыль составила 15%. Ставки по налогам не менялись.

26. Сопроводительная информация к форме 0409808

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов,

взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

Таблица №23

	2014	2013
Основной капитал	3 178 300	3 071 447
Дополнительный капитал	88 062	105 782
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	3 266 362	3 177 229

С начала отчетного года прирост капитала составил около 3%. В основном рост капитала произошел благодаря приросту прибыли текущего года.

В течение 2013 и 2014гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Данные за 2013 год пересчитаны в целях сопоставимости.

27. Сопроводительная информация к формам 0409813

Обязательные нормативы за 31.12.2014 года выполнялись.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) за 31.12.2014 года составило 19,8% (за 31.12.2013 года - 36,1%) при нормативном значении 10%.

Значение норматива мгновенной ликвидности банка (Н2) за 31.12.2014 года составило 82,1% (за 31.12.2013 года - 28,5%) при нормативном значении 15%.

Значение норматива текущей ликвидности банка (Н3) за 31.12.2014 года составило 98,6% (за 31.12.2013 года - 101,4%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива долгосрочной ликвидности банка (Н4) за 31.12.2014 года составило 57,3% (за 31.12.2013 года - 63,0%) при нормативном значении 120%.

Значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 за 31.12.2014 года составило 23,0% (за 31.12.2013 года - 47,2%. В соответствии с п. 11.3 Инструкции № 139-И «Об обязательных нормативах банков» банку были установлены контрольные значения по группе связанных заемщиков, за 31.12.2013 года контрольное значение составило 47,27%.) при нормативном значении 25%.

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7) за 31.12.2014 года составило 174,8% (за 31.12.2013 года - 221,4%) при нормативном значении 800%.

Значения норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) на 31.12.2014 года составило 1% (за 31.12.2013 года - 0%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) на 31.12.2014 года составило 0% (за 31.12.2013 года - 0,1%) при нормативном значении 3%.

Значение норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) за 31.12.2014 года составило 0% (за 31.12.2013 года - 0%).

Следующие нормативы банка изменился более чем на 10%:

- Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) снизился почти в 2 раза. Причиной стало изменение состава активов.
- Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) вырос почти в 3 раза вследствие увеличения денежных средств на счетах клиентов более чем в 1,5

раз при одновременном увеличении остатков на корреспондентских счетах в банках более чем в 11 раз.

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) снизился по отношению к прошлому отчетному периоду более чем 20% из-за увеличения суммы обязательств Банка (депозиты) сроком свыше 1 года.
- Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 снизился более чем 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.

28. 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 157 619 тыс. руб. (ст.1.1)

Банк получил прирост денежных средств от операционных активов и обязательств в основном за счет положительной разницы между притоком денежных средств на счета клиентов банка и суммой выданных Банком кредитов, отчислением по обязательным резервам на счета Банка Росси и гашением собственных векселей всего в сумме 8 247 631 тыс. руб. (ст.1.2).

Банк производил операции с ценными бумагами, суммарный отток, связанный с приобретением бумаг в сумме 4 104 307 тыс. руб. (ст.2.1).

Выручка от реализации ценных бумаг «для продажи» в сумме 1 017 278 тыс. руб. (ст.2.2). Гашение купона по ценным бумагам «до погашения» - приток 18 407 тыс. руб. (ст.2.3).

Приобретение основных средств (отток) и выручка по реализованному имуществу, принятому по отступному (приток) – отток в сумме 7 155 тыс. руб. (ст.2.5 и ст.2.6).

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

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

У Банка нет неиспользованных кредитных средств.

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

29. Информация о принимаемых Банком рисках

Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков, связанных с деятельностью Банка: географический риск, кредитный риск, рыночные риски, валютный риск, процентный риск, прочих ценовых рисков, риска ликвидности, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов рисков по их видам с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер, предусмотренных правилами внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений,

осуществления контроля и управления рисками.

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по выявлению, анализу, мониторингу и оценке рисков, являются подразделения Банка, непосредственно осуществляющие банковские операции, иные сделки.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России.

Реализация процесса регулирования рисков и формирования политики, разработка методов и процедур в области управления рисками возложена на Совет директоров и Правление Банка.

Служба внутреннего аудита Банка контролирует выполнение требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности на регулярной основе.

Совет директоров и Правление Банка разрабатывают политики и устанавливают процедуры в области управления рисками, присущими деятельности Банка.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков;

- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и правилами делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (Правление Банка, Совет директоров Банка);

- внутренними документами Банка устанавливается порядок пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия, совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

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

Географический риск

Банк признаёт свою подверженность страновому (географическому) риску, который определяется как риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк принимает указанный риск в расчёт при планировании текущей деятельности (в соответствии с нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации) и анализе кредитоспособности, однако не считает, что он оказывает существенное влияние на текущую деятельность Банка.

Основные клиенты и контрагенты Банка по активным операциям являются резидентами Российской Федерации, по пассивным операциям – резидентами РФ и нерезидентами (см. в Приложении Таблицу №П-1 и Таблицу №П-2).

По состоянию за 31 декабря 2014 года операции с нерезидентами представлены: прочими счетами юридических лиц-нерезидентов в сумме 1 056 тыс. руб. (прошлый 2013 год – 16 тыс. руб.), и прочими счетами физических лиц-нерезидентов в сумме 10 692 тыс. руб. (2013 год – 5 323 тыс. руб.).

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе. Кредитные лимиты на заемщиков по всем операциям, имеющим кредитный риск устанавливаются либо Кредитным Комитетом Банка, либо Правлением в соответствии с компетенцией. В соответствии с законодательством и учредительными документами Банка крупные сделки утверждаются Советом директоров.

Заседания Совета Директоров, Правления Банка и Кредитного Комитета проводятся по мере необходимости.

Кредитные заявки от кредитных инспекторов по работе с клиентами передаются Кредитному Комитету Банка для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств от организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитно-Депозитного Управления осуществляют постоянный контроль за финансовым положением контрагентов на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью анализируется и доводится до сведения Правления Банка. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками по предоставленным кредитам. Правление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

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

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение залога и обеспечения по размещаемым Банком средствам. В качестве залога по кредитам Банком принимаются объекты недвижимости, товары в обороте при неснижаемом их остатке, гарантирующем возврат кредита при потере заемщиком платежеспособности, основные средства, собственные векселя Банка или других Банков, другое движимое имущество. Другими видами обеспечения по кредитным операциям являются гарантийные депозиты, акции, участие в уставных капиталах, поручительства и гарантии юридических и физических лиц. Все обеспечение принимается Банком в суммах, достаточных для гарантированного возврата кредитов.

Кредитный риск по небалансовым 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.

Информация о качестве активов Банка и созданных резервах на возможные потери по ссудной задолженности по состоянию на отчетную дату и за прошлый год детализировано представлена в **Приложении в Таблице №П-3.1 и соответственно в Таблице №П-3.2.**

Из общего числа ссуд, выданных Банком на отчетную и предыдущую отчетную даты, предоставленных акционерам Банка, не имеется.

Из общего числа ссуд, просроченные ссуды составляют 0,07%, в прошлом году этот процент был 0,75%.

Информация об условных обязательствах кредитного характера в разрезе категорий качества и созданных резервах на возможные потери представлена в **Приложении Таблица №П-4.1. на отчетную дату и соответственно в Таблицу №П-4.2. на прошлую отчетную дату.**

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Фондовый риск определен вероятностью риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В **Приложении в Таблице №П-5.1. и Таблице №П-5.2.** представлен отчет об открытых валютных позициях Банка на отчетную дату и отчетную дату прошлого года.

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте и привлекал средства в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост

курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В отчетном периоде Банком операции с производными финансовыми инструментами не проводились.

Приведенный в таблице анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты в валюте Российской Федерации не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

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

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

Прочий ценовой риск

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

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

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

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала (не относится к МБК). У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск потери ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, 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. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и (долговых ценных бумаг), а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 82,1% (2013 г. - 28,5 %).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 98,6% (2013 г. - 101,4%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2014 года данный норматив составил 57,3% (2013 г. - 63%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Планово-экономическое Управление. Правление Банка по информации Планово-экономического Управления обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных денежных и кредитных ресурсов, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

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

Приведенная далее таблица показывает анализ финансовых обязательств по состоянию за 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные не дисконтированные денежные потоки нарастающим итогом. Все суммы к выплатам и получению являются фиксированными в соответствии с условиями договоров, заключенных Банком. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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

стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2014 года:

Таблица №24

	До востребования и на 1 день	до 10 дней	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	471 042	471 042	471 042	471 042	471 042	471 042
Обязательные резервы на счетах в Банке России	584 483	584 483	584 483	584 483	584 483	584 483
Средства в других банках и %	7 397 677	7 397 677	7 397 677	7 397 677	7 397 677	7 397 677
Кредиты 1 категории качества и % по ним	341 729	346 378	1 845 745	3 517 014	3 522 328	3 582 672
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	1 108 056
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	27 133	2 615 011
Итого финансовых активов	8 794 931	8 799 580	10 298 947	11 970 216	12 002 663	15 758 941
Обязательства						
Средства клиентов (с начисленными %)	11 522 828	11 544 328	12 048 682	13 027 272	14 336 652	15 591 445
Выпущенные долговые ценные бумаги	54	54	54	3 006	941 544	941 544
Внебалансовые обязательства и гарантии Банка	336 803	336 803	336 803	336 803	336 803	336 803
Прочие обязательства	267	267	1794	1 816	1 816	1 816
Итого финансовых обязательств	11 859 952	11 881 452	12 387 333	13 368 897	15 616 815	16 871 608
Совокупный разрыв на 01 января 2015г.	-3 065 021	-3 081 872	-2 088 386	-1 398 681	-3 614 152	1 112 667

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2013 года:

Таблица №25

	До востребования и на 1 день	до 10 дней	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	119 830	119 830	119 830	119 830	119 830	119 830
Обязательные резервы на счетах в Банке России	307 383	307 383	307 383	307 383	307 383	307 383
Средства в других банках	606 017	606 017	606 017	606 113	606 113	606 113
Кредиты 1 категории качества и % по ним	4 762 427	4 762 427	7 013 905	9 329 780	10 107 115	10 932 066
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	17 296	34 592	587 714
Итого финансовых активов	0	0	8	389	778	15 883
Обязательства	5 795 657	5 795 657	8 047 143	10 380 791	11 175 811	12 568 989
Средства клиентов						
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 422 722	7 426 201	7 473 079	7 594 209	10 715 469	10 981 638

Внебалансовые обязательства и гарантии Банка	2 642	2 642	2 642	2 642	2 642	2 642
Прочие обязательства	688 735	688 735	688 735	688 735	688 735	688 735
Итого финансовых обязательств	541	1 441	1 441	1 943	1 943	1 943
Совокупный разрыв на 01 января 2014г.	8 114 640	8 119 019	8 165 897	8 287 529	11 408 789	11 674 958

Позиции по ликвидности раскрываются с учетом конкретных соотношений требований и обязательств Банка.

Банк будет продолжать свою деятельность в качестве действующей компании в обозримом будущем. Раскрытию подлежат все существенные допущения, поскольку данная таблица содержит информацию для многих пользователей финансовой отчетности. Управление ликвидностью осуществляется на уровне Правления Банка.

Совпадение и контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банков и рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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

Операционный риск

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

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

Риск инвестиций в долговые инструменты

С целью создания наиболее оперативного способа управления и уменьшения рисков, Банк воздерживается от формирования категории долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток).

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость долговых ценных бумаг, находящихся в портфеле для продажи может снизиться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском). Риск изменения процентных ставок минимизирован формированием портфеля долговых ценных бумаг с выплатой дохода по купонам с фиксированной процентной ставкой. Валютный и страновой риски Банк минимизирует формированием портфеля, состоящего из государственных долговых ценных бумаг и бумаг банков-эмитентов, входящих в первую десятку рейтингов международных рейтинговых агентств.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка. Контроль и управление правовым риском осуществляется аналогично контролю и управлению операционным риском.

30. Информация о сегментах деятельности Банка

Одним из основных направлений развития Банка является ориентация на создание партнерских отношений с клиентами, поддержка в решении их финансово-хозяйственных проблем, участие во взаимовыгодных проектах. При этом основной упор финансовой политики Банка сделан на работу с предприятиями реального сектора экономики, на укрепление взаимоотношений с ведущими торговыми и промышленными предприятиями Санкт-Петербурга.

Информация представлена в табл.П-1, П-2 и табл.11.

Наибольший доход получен Банком по МБК со следующими банками:

- ОАО "БАНК БФА";
- ОАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ";
- ОАО Банк "Финансовая Корпорация Открытие".

31. Информация об операциях со связанными сторонами

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, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

Таблица №26

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и прочих размещенных средств (процентная ставка: 0 – 11,5%)	29 235	0	12 932
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	0	0	0
Средства клиентов (процентная ставка: 0 – 18,25%)	7 906 824	1 536	5 264 947

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

Таблица №27

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	42	2	282
Процентные расходы	184 276	88	61 804
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(236 182)	(9)	(35 856)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(1 479 803)	(1 044)	(1 050 742)
Комиссионные доходы	4 874	7	56 924

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

Таблица №28

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	0	0	40

Далее указаны остатки за 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

Таблица №29

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (процентная ставка 11,5%)	0	0	1 911
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	0	0	0

авансов клиентам			
Средства клиентов (процентная ставка: 0 – 9.5%)	5 198 149	512 512	141 459

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

Таблица №30

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 407	0	120
Процентные расходы	109 999	23 756	3 058
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	189	3	3
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	11 248	799	-1 315
Комиссионные доходы	1 047	8	83

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

Таблица №31

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	9 494	40	4 497

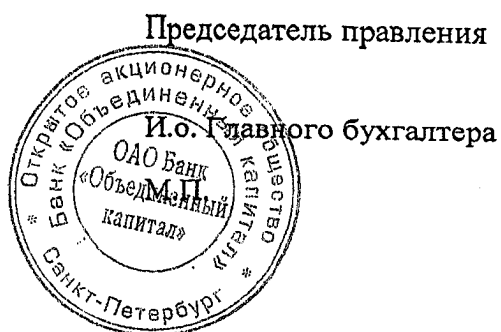
32. Информация о выплатах управленческому персоналу Банка

Управленческий персонал за 2014 год представлен тремя членами Правления и одним членом Совета Директоров, являющимися сотрудниками Банка по штатному расписанию.

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2014 и 2013 годы:

Таблица №32

	2014	2013
Заработная плата	5 499	4 290
Краткосрочные премиальные выплаты	2 613	2 275
Итого	8 112	6 564



Handwritten signature

Марихина В.В.

Ставрова Е.Н.

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

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 2014г.	в 2013г.	за 31.12.14г.	за 31.12.13г.	за 31.12.14г.	за 31.12.13г.		
			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.	3 354 914	2 517 866	3 669 946	1 832 171	2 610	13 616	X	X
2	Юридическим лицам, в том числе по видам экономической деятельности:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	2 781 676	2 252 845	3 078 238	1 626 477	0	12 541	1	1
2.1	производство пищевых продуктов	Санкт-Петербург	93 200	4 000	95 844	3 457	0	0	0	0
2.2	добыча полезных ископаемых	Санкт-Петербург	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	обрабатывающие производства	Санкт-Петербург	628 167	599 565	335 106	330 839	0	6 000	0	0
2.4	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	Санкт-Петербург	160 619	85 132	43 074	36 767	0	0	0	0
2.5	строительство	Санкт-Петербург	286 539	168 529	291 860	56 327	0	0	0	0
2.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	Санкт-Петербург,	242 821	377 555	151 998	107 584	0	0	0	0
2.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	Санкт-Петербург	844 115	730 004	1 676 265	792 294	0	0	1	0
2.8	транспорт, связь	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	0	0	0	0	0	0	0	0
2.9	прочие виды деятельности	Санкт-Петербург	526 215	288 060	484 091	299 209	0	6 541	0	0
	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	2 344 565	2 252 845	2 658 061	1 626 477	0	12 541	1	1
	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.	573 238	265 021	610 476	205 694	2 610	1 075	0	0
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных)				10 939	77 841	0	500	0	0
3.2	ипотечные ссуды				141 586	50 810	24	0	0	0
3.3	автокредиты				3 143	3 328	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды				435 118	45 651	2 586	575	1	0
3.5	овердрафт по счету				922	504	0	0	0	0
3.6	права требования по кредитным обязательствам				18 768	27 560	0	0	0	0

Справочно:

Просрочка по отношению к общей сумме выданных кредитов: за 31.12.2014г. 1%
за 31.12.2015г. 0%

Таблица П-2 Привлеченные средства

Номер строки	Наименование показателя	Территория места привлечения средств	Остаток привлеченных средств за 31.12.14г.			Остаток привлеченных средств за 31.12.13г.			Прирост/падение 4гр/7гр.	Прирост/падение 5гр/8гр.	Прирост/падение 6гр/9гр.
			в рублях	в валюте	Итого	в рублях	в валюте	Итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	Санкт-Петербург	3 585 554	11 754 628	15 340 182	9 119 114	1 643 699	10 762 813	39%	715%	143%
1.1	Срочные депозиты юридических лиц - резидентов	Санкт-Петербург	133 000	1 899 176	2 032 176	18 500	879 761	898 261	719%	X	226%
1.2	Срочные депозиты юридических лиц - нерезидентов	Санкт-Петербург	0	0	0	1 948 887	16 374	1 965 261	0%	X	0%
1.3	Вклады (срочные депозиты) физических лиц	Санкт-Петербург	287 342	1 180 205	1 467 547	173 964	320 424	494 388	165%	368%	297%
1.4	Вклады (срочные депозиты) физических лиц-нерезидентов	Санкт-Петербург	0	8 439	8 439	0	4 909	4 909	0%	172%	172%

Таблица П-3.1 Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					Чистые активы	
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	По категориям качества					
														Итого	II	III	IV		V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	17	18	19	20	21
1	Требования к кред.организ.(кроме %), всего, в том числе:	11 334 903	11 334 903	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 334 903
1.1	корреспондентские счета	606 017	606 017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	606 017
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	10 728 886	10 728 886	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 728 886
2	Требования к прочим юрлицам (кроме % и прочих комиссий) всего, в том числе:	1 626 477	0	1 316 590	297 346	0	12 541	0	0	0	25 082	197 403	138 966	85 482	40 943	0	12 541	0	1 487 511
2.1	по видам экономической деятельности:	1 626 477	0	1 316 590	297 346	0	12 541	0	0	0	25 082	934	85 568	84 747	40 943	0	12 541	0	1 487 511
2.1.1	производство пищевых продуктов	3 457	0	0	3 457	0	0	0	0	0	12 541	934	258	0	258	0	0	0	3 199
2.1.2	обрабатывающие производства	330 839	0	324 839	0	0	6 000	0	0	0	6 000	12 497	12 379	6 379	0	0	0	0	318 460
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	36 767	0	36 767	0	0	0	0	0	0	0	735	735	735	0	0	0	0	36 032
2.1.4	строительство	56 327	0	21 827	34 500	0	0	0	0	0	0	12 138	12 138	2 478	9 660	0	0	0	44 189
2.1.5	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	107 584	0	107 584	0	0	0	0	0	0	0	3 334	2 124	2 124	0	0	0	0	105 460
2.1.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	792 294	0	532 905	259 389	0	0	0	0	0	0	14 247 8	85 310	54 285	31 025	0	0	0	706 984
2.1.7	прочие виды деятельности	289 209	0	292 666	0	0	6 541	0	0	0	6 541	26 022	26 022	19 481	0	0	0	0	273 187
2.2	задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 626 477	0	1 316 590	297 346	0	12 541	0	0	0	0	197 403	138 966	85 482	40 943	0	12 541	0	1 487 511
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	205 694	13 465	170 748	11 256	8 400	2 825	83	250	0	575	19 132	15 529	3 145	1 344	8 000	2 825	0	190 165
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	77 841	10 537	64 654	0	400	2 250	83	250	167	0	5 000	4 357	2 107	0	0	0	0	73 484
3.2	ипотечные ссуды	50 810	685	50 125	0	0	0	0	0	0	0	2 006	614	614	0	0	0	0	50 196
3.3	автокредиты	3 328	408	3 920	0	0	0	0	0	0	0	22	22	22	0	0	0	0	3 306
3.4	иные потребительские ссуды	45 651	1 855	23 985	11 256	8 000	575	0	0	0	575	11 869	10 321	402	1 344	8 000	575	0	35 330
3.5	овердрафт по карточному счету (портфель однородных ссуд)	504	0	504	0	0	0	0	0	0	0	8	8	8	0	0	0	0	486
3.6	права требования по кредитным обязательствам	27 560	0	27 560	0	0	0	0	0	0	0	207	207	207	0	0	0	0	27 353
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	13 167 074	12 906 378	1 487 338	308 602	8 400	15 366	83	250	0	25 657	216 535	154 495	88 627	42 287	8 000	15 366	0	13 012 579
4.1.	ссуды, суданая и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	12 561 057	10 742 351	1 487 338	308 602	8 400	15 366	83	0	0	575	216 535	154 495	88 627	42 287	8 000	15 366	0	12 406 562
4.1.1	реструктурированные ссуды	24 364	3 468	4 200	0	8 400	8 296	0	0	0	8 296	17 149	16 390	94	0	8 000	8 296	0	7 974
	Процент реструктурированных ссуд к общему объему выданных ссуд (не считая МБК):	0																	
	Процент реструктурированных ссуд к общему объему выданных ссуд	0																	

Таблица П-3.2. Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Прогнозная задолженность					Резерв на возможные потери					Чистые активы		
			Сумма требования					свыше 180 дней	от 91 до 180 дней	расчетный учетом обеспечения	расчетный	Фактически сформированный				Итого				
			I	II	III	IV	V					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		II		III	IV
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Требования к кред.организ.(кроме %), всего, в том числе:	10 163 473	10 163 473	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 163 473
1.1	корреспондентские счета	7 303 473	7 303 473	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 303 473
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	2 860 000	2 860 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 860 000
2	Требования к прочим юр.лицам (кроме % и прочих комиссий) всего, в том числе:	3 078 238	0	2 193 426	842 076	0	0	0	0	0	0	409 603	233 357	233 357	233 357	69 079	163 342	0	0	2 844 881
2.1	по видам экономической деятельности:	3 078 238	600	2 193 426	842 076	42 136	0	0	0	0	0	409 603	233 357	233 357	69 079	163 342	936	0	0	2 844 881
2.1.1	производство пищевых продуктов	95 844	0	93 200	2 644	0	0	0	0	0	0	6 411	2 988	2 988	2 879	109	0	0	0	92 856
2.1.2	обрабатывающие производства	335 106	0	335 106	0	0	0	0	0	0	0	7 598	7 176	7 176	7 176	0	0	0	0	327 930
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	43 074	0	42 138	0	936	0	0	0	0	0	5 993	5 993	5 993	5 057	0	936	0	0	37 081
2.1.4	строительство	291 860	0	192 648	99 212	0	0	0	0	0	0	46 760	26 902	26 902	11 321	15 581	0	0	0	264 958
2.1.5	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	151 998	0	151 998	0	0	0	0	0	0	0	3 167	1 387	1 387	1 387	0	0	0	0	150 611
2.1.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 676 265	600	894 245	740 220	41 200	0	0	0	0	0	318 790	175 649	175 649	27 997	147 652	0	0	0	1 500 616
2.1.7	прочие виды деятельности	484 091	0	484 091	0	0	0	0	0	0	0	20 884	13 262	13 262	13 262	0	0	0	0	470 829
2.2	задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	2 658 061	600	1 773 249	842 076	42 136	0	0	0	0	0	402 199	226 362	226 362	62 084	163 342	936	0	0	2 431 699
3	Предоставленные физическим лицам суду (сайны) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	610 476	45 676	542 750	13 998	1 200	6 852	24	250	0	575	54 476	39 212	39 212	29 737	2 483	0	6 851	0	571 264
3.1	жилищные суду (кроме ипотечных суду)	10 939	0	10 939	0	0	0	0	0	0	0	373	373	373	373	0	0	0	0	10 566
3.2	ипотечные суду	141 586	31 071	109 291	24	1 200	0	24	0	0	6 674	1 651	1 651	1 651	1 649	2	0	0	0	139 935
3.3	автокредиты	3 143	0	3 143	0	0	0	0	0	0	0	24	24	24	24	0	0	0	0	3 119
3.4	иные потребительские суду	435 118	14 605	399 687	13 974	0	6 852	0	0	2 011	575	47 250	37 009	37 009	27 677	2 481	0	6 851	0	398 109
3.5	свердрафт по карточному счету (портфель одиородных суду)	922	0	922	0	0	0	0	0	0	0	14	14	14	14	0	0	0	0	908
3.6	права требования по кредитным обязательствам	18 768	0	18 768	0	0	0	0	0	0	0	141	141	141	141	0	0	0	0	18 627
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	13 852 187	12 906 376	2 736 176	856 074	1 200	6 852	24	250	0	575	464 079	272 569	272 569	98 816	165 825	0	6 851	0	13 579 616
4.1	суду, судаяная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	6 548 714	2 906 276	2 736 176	856 074	43 336	6 852	24	0	0	575	464 079	272 569	272 569	98 816	165 825	936	6 851	0	6 276 145
4.1.1	реструктурированные суду	1 304 346	185	670 590	614 180	0	19 393	24	250	0	25 657	248 948	182 394	182 394	28 035	134 967	0	19 392	0	1 121 954

Процент реструктурированных суду к общему объему выданных суду (не считая МБК): 35%

Процент реструктурированных суду к общему объему выданных суду: 20%

Таблица П-4.1 Условные обязательства кредитного характера Банка на конец отчетного периода

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

Таблица П-4.2 Условные обязательства кредитного характера Банка на конец прошлого отчетного периода

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					расчетный учет обеспечения	Резерв на возможные потери фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V		итого	по категориям качества			
										II	III	IV	V
			4	5	6	7	8	11	12	13	14	15	
	2	3											
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	554 768	190	314 558	240 020	0	0	73 288	57 573	15 595	41 978	0	
1.1	со сроком более 1 года	495 716	190	255 506	240 020	0	0	68 872	53 158	11 180	41 978	0	
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	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	
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	115 957	0	115 957	0	0	0	1 211	1 191	1 191	0	0	
3.1	со сроком более 1 года	743	0	743	0	0	0	22	22	22	0	0	
4	Условные обязательства кредитного характера, всего	670 725	190	430 515	240 020	0	0	74 499	58 764	16 786	41 978	0	
4.1	(стр.1+стр.2), в том числе: со сроком более 1 года (стр.1+стр.2)	496 459	190	256 249	240 020	0	0	68 894	53 180	11 202	41 978	0	
5	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	18 010	0	18 010	0	0	0	270	270	270	0	0	
5.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	18 010	0	18 010	0	0	0	270	270	270	0	0	

Таблица П-5.1 ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЯХ по состоянию за 31.12.2013г.

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 внесбалансовая 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)	Превышения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Контрольные значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от валютных позиций, в которых превышены лимиты		
	Балансовая	"спот"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, в том числе залогами	иностранной валюты или граммов драгоценного металла	всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)						
Номер п/п	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18		
1	10.0					10.0000			10.0000	5.39934	53.9934	0.0000	0.0017	10.0				
1.1	в том числе руб./ЮАНЬ						x	x		x	x	x	x	x		x		
2	2.23					2.2300			2.2300	53.9574	120.3250	0.0000	0.0038	10.0				
2.1	в том числе руб./ФУНТ СТЕРЛИНГОВ						x	x		x	x	x	x	x		x		
3	104.0					104.0000			104.0000	32.7292	3403.8368	0.0000	0.1071	10.0				
3.1	в том числе руб./ДОЛЛАР США	-1374.27					x	x		x	x	x	x	x		x		
4	126.86					126.8600			126.8600	44.9699	5704.8815	0.0000	0.1795	10.0				
4.1	в том числе руб./ЕВРО	-51.24					x	x		x	x	x	x	x		x		
5	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах																	
											9283.0367	0.0	x	x				
Собственные средства (капитал) 31.12.2013 г.											0.0	-9283.0367	0.2921	0.2921	10.0	0	0	0
за																		
составляют:											9283.0367	-9283.0367	0.2921	0.2921	20.0	0	0	0
											3177529	тыс. руб.						тыс. руб.

Таблица П-5.2 ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЯХ по состоянию за 31.12.2014г.

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла							Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты	в том числе по процентам	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банк 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)			
		Балансовая	"спот"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, в том числе залога	иностранной валюты или граммов драгоценного металла	иностранной валюты или граммов драгоценного металла					длиннее (со знаком +)	короткие (со знаком -)								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17						
1	ЮАНЬ	10.05					10.0500			10.0500	9.07072	91.1607	0.0000	0.0028	10.0							
1.1	в том числе руб./ЮАНЬ							x	x	x	x	x	x	x	x	x						
2	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	0.67					0.6700			0.6700	87.4199	58.5713	0.0000	0.0018	10.0							
2.1	в том числе руб./ФУНТ СТЕРЛИНГОВ							x	x	x	x	x	x	x	x	x						
3	ДОЛЛАР США	-4155.03				448.42	-4155.0300	448.42		-3706.6100	56.2584	0.0000	-208527.9480	6.3640	10.0							
3.1	в том числе руб./ДОЛЛАР США							x	x	x	x	x	x	x	x	x						
4	ЕВРО	-826.12					-826.1200			-826.1200	68.3427	0.0000	-56459.2713	1.7231	10.0							
4.1	в том числе руб./ЕВРО							x	x	x	x	x	x	x	x	x						
5	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах																					
Собственные средства (капитал) на 01.01.2015 г.																	264837.4873	0.0	8.0825	10.0	x	0
составляют:		3276663 тыс. руб.															264987.2193	-264987.2193	8.0871	20.0	0	

Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.

Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.

Прошнуровано, пронумеровано
И скреплено печатью

58 (методом восьми) листов

Генеральный директор
ООО «Балтийский аудит»

Т.С. Шульгина

