

УТВЕРЖДЕН
Годовым Общим собранием
акционеров ОАО Банк
«Объединенный капитал»
протокол № 67 от «24» апреля 2014 г.

Годовой отчёт
Открытого акционерного общества Банк
«Объединенный капитал»
за 2013 год
(начавшийся 01.01.2013 г. и закончившийся 31.12.2013 г.)

Санкт-Петербург
2014 г.



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

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

Аудитор:

Наименование: Закрытое акционерное общество «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 № 0275201 от 16.12.2002 г.

Государственный регистрационный номер: № 1027806888658.

Член СРО аудиторов: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (далее НП «ААС») под основным регистрационным номером 11206026281.

Генеральный директор Закрытого акционерного общества «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.

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.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества Банк «Объединенный капитал» (в дальнейшем – Банк) за период с 01 января по 31 декабря 2013 года включительно. Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями бухгалтерской (финансовой) отчетности» включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2014 года (код формы 0409806);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за период с 1 января по 31 декабря 2013 года (код формы 0409807);
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2014 года (код формы 0409808);
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2014 года (код формы 0409813);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год (код формы 0409814);
- пояснительную информацию, составленную в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Коды форм бухгалтерской (финансовой) отчетности и порядок их составления определены Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации». Основой для составления отчетности являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 1 января 2014 г. по форме приложения 8 к Положению Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее 385-П), оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 7 к Положению N 385-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к Положению N 385-П, сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к Положению N 385-П.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Председатель Правления и Главный бухгалтер Банка несут ответственность за составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии со следующими документами:

- 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 16.07.2011, № 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 ЗАО «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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.



Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели 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 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2014 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2013 года по 31 декабря 2013 года включительно в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, применимыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

«22» апреля 2014 года

**Генеральный директор
ЗАО «Балтийский аудит»
(квалификационный аттестат аудитора № 04-
000055**

**на неограниченный срок)
ОРНЗ - 21206026056**



[Handwritten signature] — **Т.С. Шульгина**

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2014 года

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

Почтовый адрес 194100, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ Б. САМПСОНИЕВСКИЙ ПР., 68, ЛИТ. Н

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	81892	46314
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6	345321	84931
2.1.	Обязательные резервы		307383	44060
3.	Средства в кредитных организациях	6	606017	482296
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	7	12406562	5218069
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	587714	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	15883	14832
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	8536	10742
9.	Прочие активы	11	198659	22188
10.	Всего активов		14250584	5879372
II. ПАССИВЫ				
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
12.	Средства кредитных организаций		0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12	10762813	2734337
13.1.	Вклады физических лиц	12	1189021	836488
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	13	2642	35977
16.	Прочие обязательства	14	220768	19010
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	21	59034	18301
18.	Всего обязательств		11045257	2807625
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
19.	Средства акционеров (участников)	15	764000	764000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
21.	Эмиссионный доход	15	2182538	2182538
22.	Резервный фонд	16	4743	3200
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	8	26427	0
24.	Переоценка основных средств		0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		120466	91152
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		107153	30857
27.	Всего источников собственных средств		3205327	3071747
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	26	572778	372681
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	26	115957	138915
30.	Условные обязательства некредитного характера		0	340

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Зам. начальника Планово-экономического Управления

Телефон: 325-9495

28.03.2014



Марихина В.В.

Алимпиева Л.И.

Кретова Е.В.

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2013 г.

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

Кредитной организации

Почтовый адрес 194100, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ Б. САМПСОНИЕВСКИЙ ПР., 68, ЛИТ. Н

Код 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:	17	702270	137375
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	17	560952	84982
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	17	130163	42780
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	17	11155	9613
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	17	369919	28560
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		0	8
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	17	368303	26722
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	17	1616	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	17	332351	108815
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:	21	-97044	-14187
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	21	-140	62
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		235307	94628
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	8	1059	39
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	22	5719	2633
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	22	1245	-515
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	18	25625	21142
13	Комиссионные расходы	18	4012	4697
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	1918
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	21	-40727	-14052
17	Прочие операционные доходы	19	716	356
18	Чистые доходы (расходы)		224932	101452
19	Операционные расходы	20	76951	57305
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		147981	44147
21	Начисленные (уплаченные) налоги	23	40828	13290
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		107153	30857
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		107153	30857

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Зам. начальника Планово-экономического Управления

Телефон: 325-9495

28.03.2014



Марихина В.В.
Алиппиева Л.И.

Марихина В.В.

Алиппиева Л.И.

Кретова Е.В.

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

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

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

194100, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ Б. САМПСОНИЕВСКИЙ ПР., 68, ЛИТ. Н

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	24	3070802	106727	3177529
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	15	764000	0	764000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	15	763800	0	763800
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	15	200	0	200
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	15	2182538	0	2182538
1.4	Резервный фонд кредитной организации	16	3200	1543	4743
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):		121064	105184	226248
1.5.1	прошлых лет		91152	29314	120466
1.5.2	отчетного года		29912	75870	105782
1.6	Нематериальные активы		0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)		0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)		10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)		97.5	X	36.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	21	86868		214145
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	21	67827	86810	154637
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	21	740	-266	474
4.3	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	21	18301	40733	59034
4.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 390881, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 329596 ;
 1.2. изменения качества ссуд 39596 ;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1175 ;
 1.4. иных причин 20514 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 304071, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 10234 ;
 2.2. погашения ссуд 108883 ;
 2.3. изменения качества ссуд 166995 ;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3064 ;
 2.5. иных причин 14895 .

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Зам. начальника Планово-экономического Управления

Телефон: 325-9495

28.03.2014

Марихина В.В.

Алимпиева Л.И.

Кретова Е.В.

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

Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

194100, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, Б. САМПСОНИЕВСКИЙ ПР., 68, ЛИТ. Н

1 формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	24	10	36.2	97.5
2	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 (Н1.1)		0	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	24	15	28.5	47.9
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	24	50	101.4	207.3
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	24	120	63	31.7
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное 47.2 минимальное 0.9	максимальное 21.2 минимальное 0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	24	800	221.4	83
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	24	50	0	0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	24	3	0.1	0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	24	25	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
12	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
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Зам. начальника Планово-экономического Управления

325-9495

28.03.2014



Марихина В.В.
Алимпиева Л.И.

Марихина В.В.

Алимпиева Л.И.

Кретьева Е.В.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ", ОАО БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ"Почтовый адрес 194100, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ Б. САМПСОНИЕВСКИЙ ПР., 68, ЛИТ. Н

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
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:		264308	54016
1.1.1	Проценты полученные	17	524982	117962
1.1.2	Проценты уплаченные	17	-168513	-16640
1.1.3	Комиссии полученные	18	25756	21181
1.1.4	Комиссии уплаченные	18	-3968	-4725
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	22	5719	2633
1.1.8	Прочие операционные доходы	19	716	356
1.1.9	Операционные расходы	20	-73531	-53476
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	23	-46853	-13275
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		425518	-2422324
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		-263323	-28140
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	7	-7266885	-4537099
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	11	-2384	-2011
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	12	7988759	2136612
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	13	-30553	14373
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	14	-96	-59
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		689826	-2368308
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"	8	-681809	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	25	147669	16076
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	9	-545	-14462
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	10	-2408	-1207
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	25	1400	69
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-535693	476
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	2800000
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	2800000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2233	12425
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		156366	444593
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	569481	124888
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6	725847	569481

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П. «Объединенный капитал»

* Зам. начальника Планово-экономического Управления

Телефон: 325-9495

28.03.2014

Марихина В.В.

Алимпиева Л.И.

Кретова Е.В.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к Годовому Отчету
Открытого акционерного общества
Банк «Объединенный капитал»
за 2013 год

г. Санкт-Петербург
2014 год

Оглавление:

№ пояснения	Название раздела	№ страницы
1	Существенная информация о кредитной организации	3
2	Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на финансовый результат	4
3	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	6
4	Расчет базовой (разводненной) прибыли на акцию	7
5	Принципы учетной политики при составлении отчетных форм	8
6	Денежные средства и их эквиваленты	12
7	Ссудная задолженность	13
8	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14
9	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14
11	Прочие активы	15
12	Средства клиентов	16
13	Выпущенные долговые обязательства	17
14	Прочие обязательства	17
15	Уставный капитал и эмиссионный доход	17
16	Резервный фонд	18
17	Процентные доходы и расходы	18
18	Комиссионные доходы и расходы	19
19	Прочие операционные доходы	19
20	Операционные расходы	19
21	Изменение резервов	20
22	Операции с иностранной валютой	20
23	Начисленные налоги	20
24	Сопроводительная информация к формам 0409808, 0409813	21
25	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств ф.0409814	22
26	Информация о принимаемых Банком рисках	22
27	Информация о сегментах деятельности Банка	30
28	Информация об операциях со связанными сторонами	31
29	Информация о выплатах управленческому персоналу Банка	32
	Приложения	
Таблица П-1	Размещенные средства в кредиты юридическим (кроме банков) и физическим лицам	33
Таблица П-2	Привлеченные средства	34
Таблица П-3.1	Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери за 2012г.	35
Таблица П-3.2	Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери за 2013г.	36
Таблица П-4.1	Условные обязательства кредитного характера Банка на конец отчетного периода	37
Таблица П-4.2	Условные обязательства кредитного характера Банка на конец прошлого отчетного периода	37
Таблица П-5.1	Отчет об открытых валютных позициях за 31.12.2013 г.	38
Таблица П-5.2	Отчет об открытых валютных позициях за 31.12.2012 г.	39

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.

Открытое акционерное общество Банк «Объединенный капитал» настоящим сообщает, что 29 июля 2013 года в Главном управлении Банка России по Санкт-Петербургу получена новая редакция Устава с новым наименованием Банка (Устав Банка утвержден Общим собранием акционеров Банка 03 июня 2013 года, согласован Банком России 02 июля 2013 года и зарегистрирован Управлением ФНС России по Санкт-Петербургу 05 июля 2013 года). В соответствии с новым Уставом ранее действовавшее полное фирменное наименование Банка – Открытое акционерное общество «Северо-Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал» – изменено на Открытое акционерное общество Банк «Объединенный капитал».

Банк имеет лицензии Центрального банка Российской Федерации:

- 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.

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.

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

Филиалов, представительств и обособленных подразделений Банк не имеет.

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

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

Состав акционеров ОАО Банк «Объединенный капитал» по состоянию на 01.01.2014 года:

Таблица №1

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

Состав акционеров Банка по сравнению с данными на отчетную дату прошлого года не изменился.

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.

Совет директоров Банка на 01.01.2013 года:

- Евневич А.А.- Председатель Совета Директоров;
- Минаков И.А. (акционер Банка);
- Марихина В.В.;
- Касьяненко С.В.;
- Туктарова М.И.;
- Григорьева О.А.;
- Аникина А.М.

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;
- Алимпиева Людмила Ивановна, главный бухгалтер Банка.

Члены правления акциями Банка не владеют.

Численность работников Банка на 01.01.2014г. составляет 49 человек (по состоянию на 01.01.2013 г. – 49 человек).

На 01.01.2014г. Банком открыты корреспондентские счета НОСТРО в следующих банках:

- Филиале ОПЕРУ ОАО Банк ВТБ в Санкт-Петербурге;
- ОАО Банк ВТБ;
- НКО ЗАО «ПРЦ»;
- 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 2013 году по сравнению с 2012 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 14 250 584 тыс. рублей, что выше прошлогоднего показателя в 2,4 раза. Такое увеличение активов связано с ростом средств на счетах клиентов в отчетном году, что позволило Банку разместить значительные средства в кредиты и в первую очередь в МБК.

По-прежнему, как и в прошлом году, основную часть активов баланса составляет чистая ссудная задолженность (87%) (в прошлом году – 89%). Средства в кассе Банка и на корреспондентском счете в Банке России составили около 3% от общего числа активов, (в прошлом году был 1%). Суммы остатков на счетах НОСТРО составляют на 01.01.2014 года 4% от общей суммы активов (для сравнения – в прошлом году было 8%). Вложения в ценные бумаги 4%, основные средства и прочие активы – 1%.

Основную часть пассивов баланса Банка средства клиентов Банка на их расчетных счетах и в депозитах (10 762 813 тыс. руб.), это 76% от общего числа. (прошлый год – 47%). Средства акционеров (участников) и эмиссионный доход – 20%, нераспределенная прибыль, выпущенные долговые обязательства Банка, прочие обязательства – 4%.

Прошедший 2013 год, как и предыдущие годы, Банк закончил с прибылью, которая после уплаты всех налогов составила 107 153 (в 2012 году 30 857) тыс. рублей, этот показатель больше аналогичного за предыдущий год в 3.5 раза.

По состоянию на 01 января 2014 года в банке открыто 644 счетов клиентов – юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица в рублях и иностранной валюте. Общий объем средств на этих счетах 6 710 270 тыс. рублей. Количество счетов, открытых физическим лицам на 01 января 2014 года составило:

счетов по договору банковского вклада – 99, счетов по договору банковского счета – 1986 с общим объемом средств 1 189 021 тыс. рублей. Из них счетов по обслуживанию банковских карт 1 339, с суммой средств на них 28 391 тыс. рублей.

На протяжении ряда предыдущих лет наблюдалась стабильная тенденция роста количества счетов, обслуживаемых в Банке, средний прирост открытых счетов в месяц в 2013 составил 9-10 счетов юридических лиц. В 2013 году Банк продолжил работу по закрытию неработающих расчетных счетов юридических лиц в одностороннем порядке. В установленном порядке были расторгнуты договоры на обслуживание и закрыты клиентские счета, по которым от двух и более лет не проводились операции.

Согласно решению общего годового собрания акционеров от 22.05.2013 года часть чистой прибыли, полученной по итогам 2012 года в сумме 1543 тыс. руб. направлена на пополнение резервного фонда Банка, остальная часть в размере 29 314 тыс. руб. осталась в распоряжении Банка на счете нераспределенной прибыли за 2012 год.

Средства из резервного фонда и со счетов нераспределенной прибыли прошлых лет в 2013 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 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 2-х рабочих с даты составления аудиторского заключения.

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 увеличение 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 2013 году по методу начисления, на общую сумму 955 тыс. рублей;
- уменьшение налога на прибыль за 2013 год согласно декларации на сумму 4 708 тыс. рублей.

Существенные изменения, внесенные в Учетную политику на 2014 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.

4. Расчет базовой (разводненной) прибыли на акцию:

Базовая прибыль: 2014 год	в рублях		
БПА =	(ЧП - ПД) / СКА =	0.14028934	руб.
ЧП (чистая прибыль) =		107 153	руб.
ПД (посленалоговые суммы дивидендов) =		0	руб.
СКА (средневзвешенное кол-во акций) =		763800000	шт.

Базовая прибыль: 2013 год	в рублях		
БПА =	(ЧП - ПД) / СКА =	0.04039932	руб.
ЧП (чистая прибыль) =		30 857	руб.
ПД (посленалоговые суммы дивидендов) =		0	руб.
СКА (средневзвешенное кол-во акций) =		763800000	шт.

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

5. Принципы учетной политики при составлении отчетных форм

Денежные средства

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

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

Средства в кредитных организациях

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя межбанковские размещения.

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

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

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

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного

выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяемый одним из следующих способов:

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

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

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

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

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

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

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

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

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования

объектами интеллектуальной собственности.

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

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

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

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

Отчетные данные стоимости имущества Банка отражены с учетом амортизации.

Амортизация

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

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

Земля не подлежит амортизации

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

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

Средства клиентов

Отражаются средства клиентов, не являющимися кредитными организациями.

Выпущенные долговые обязательства

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

Прочие обязательства

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

Формирование резервов

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

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

6. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица №2

		2013	2012
ст.1+ст.2-ст.2.1 ф.0409806 ст.5.2	Наличные средства	81 892	46 314
	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	37 938	40 871

ф0409814	Корреспондентские счета в банках, из них:	606 017	482 296
	в Российской Федерации	606 017	37 247
	в других странах	0	445 049
	Итого денежных средств и их эквивалентов	725 847	569 481

7. Ссудная задолженность

Кредитование клиентов - основное направление деятельности Банка и основной источник дохода. Рост кредитного портфеля в 2013 году связан с увеличением уставного капитала Банка во второй половине 2012 года, а также со значительным ростом привлеченных средств. 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 2013 году Банк активно выступал нетто-продавцом на рынке межбанковского кредитования. Всего было заключено сделок по выдаче кредитов на сумму 511 479 млрд. руб. (12 045 млрд. руб. в 2012 году). Банк работает с крупными банками-контрагентами, такими как ОАО «Сбербанк России», ОАО Банк «ВТБ», ОАО «АБ «РОССИЯ» 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.

Значительный рост МБК в 2013 году связан с перераспределением кредитного портфеля в пользу МБК, в дальнейшем после увеличения собственного капитала Банка и наработки устойчивой клиентской базы, будет происходить замещение МБК кредитами юридических и физических лиц.

В таблице № 3 представлены ссудная задолженность Банка, включая МБК, в разрезе валют и сроков до погашения:

Таблица № 3

Валюта кредита/срок и до погашения	Просроченные	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 360 дней	Свыше 360 дней	ИТОГО, кредитов
Рубли	13 616	7 010 000	964 186	1 280 750	810 438	2 011 509	12 090 499
Доллары	0	0	0	0	0	470 558	470 558
ИТОГО	13 616	7 010 000	964 186	1 280 750	810 438	2 482 067	12 561 057

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, 23, 24 (ст.5 формы 0409806).

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

В 2013 году Банк совершал операции по покупке и продаже ценных бумаг:

- были приобретены в портфель «для продажи» Еврооблигации VTB CAPITAL S.A. и SB CAPITAL S.A., номинированные в долларах США.
- часть приобретенных Еврооблигаций VTB CAPITAL S.A. (гарант с выручкой 1 059 тыс.руб. была реализована (ст.7 формы 0409807). Выручка была получена за счет положительного сальдо между доходами от реализации ценных бумаг (1567 тыс.руб.) и расходами от реализации ценных бумаг (508 тыс. руб.).

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

Таблица №4

		2013	2012
	Еврооблигации VTB CAPITALS.A.(купон 6.95%, погашение 2022 год) в USD (гарант «Банк ВТБ» ОАО, страна Люксембург)	238 190	0
	Еврооблигации SB CAPITAL S.A.) в USD (купон 5.25%, погашение 2023 год (гарант АКБ «Сберегательный банк РФ» ОАО, страна Люксембург)	323 097	0
	<i>Итого ценных бумаг до переоценки</i>	561 287	0
	Переоценка VTB CAPITAL S.A	757	0
	Переоценка SB CAPITAL S.A.	25 670	0
	<i>Итого переоценка</i>	26 427	0
ст.6 ф.0409806	<i>Итого ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи</i>	587 714	0

9. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Таблица №5

		2013	2012
	Еврооблигации OR-ICB, в USD (купон 5.01%, погашение 2015 год)	15 883	14 832
	Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	15 883	14 832
	Резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0	0
ст.7 ф.0409806	Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	15 883	14 832

Эмитент OR-ICB (гарант «Банк ВТБ» ОАО, страна Люксембург). Просрочек по гашению купона не было, актив отнесен к 1 категории качества.

10. 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. 8 ф.0409806 по состоянию за 31 декабря 2013 года следующая:

Таблица №6

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

Структура статьи ст.8 ф.0409806 по состоянию за 31 декабря 2012 года следующая:

Таблица №7

2012	ИТОГО	Мебель и оборудование	Сейфы	Автотранспорт	Кап. вложения
Балансовая стоимость ОС	21 335	9 853	828	5 136	5 518
<i>Амортизация</i>	(11 987)	(7 394)	(180)	(3 935)	(478)
Остаток на конец года	9 348	2 459	648	1 201	5 040
Склад	1 544	1544	0	0	0
<i>Резерв</i>	(150)	(150)	0	0	0
Итого имущества	10 742	3 853	648	1201	5040

11. Прочие активы

Информация о прочих активах и созданных резервах (ст. 9ф.0409806) за 31.12.2013 года:

Таблица №8

Актив	Сумма	Сумма просрочки	<i>Резерв</i>	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 (сч..30233, 614, часть47423)	2 240	8	(8)	2 232
ИТОГО	199 275	506	(616)	198 659

Для сравнения данные за 31.12.2012 года:

Таблица №9

Актив	Сумма	Сумма просрочки	Резерв	Чистые активы
Требования Банка по получению процентных доходов по МБК	19 742	0	0	19 742
Требования Банка по получению процентных доходов по ссудам юридических лиц	2	2	(2)	0
Требования по получению процентных доходов по ссудам физических лиц	5	0	0	5
Требования Банка по РКО	481	452	(452)	29
Авансы по фин.хоз.деятельности Банка	1 284	123	(123)	1161
Прочие (дисконт, сч..30233, 30602)	1 251	0	0	1251
ИТОГО	22 765	577	(577)	22 188

12. 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 1 года до 3 лет", а физических лиц – поровну на срок "от 1 года до 3 лет" и "свыше 3-х 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 №10

ст.13 ф.0409806	2013		2012	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Физические лица	1 189 021	11,05	836 488	30,6
Финансы, инвестиции, страхование	121 806	1,13	86 294	3,16
Сфера услуг	107 598	1,0	22 544	0,82
Строительство, операции с недвиж.	300 789	2,79	30 044	1,10
Предприятия торговли	5 252 906	48,81	35 115	1,28
Производство	1 759 763	16,35	1 004 452	36,73
Транспорт	11 193	0,10	8 687	0,32
Прочие	2 019 737	18,77	710 713	25,99
ИТОГО:	10 762 813	100	2 734 337	100

13. Выпущенные долговые обязательства

Таблица №11

ст.15 ф.0409806	2013	2012
Векселя (дисконтные, ставка 7-8%, до востребования)	2 642	35 977
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2 642	35 977

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

14. Прочие обязательства

Таблица №12

ст.16, ст.17 ф.0409806	2013	2012
Начисленные процентные расх. по привлеч. ср-вам физ.лиц.	16 076 из них: в валюте: 6 059	14 380 из них: в валюте: 1 573
Начисленные процентные расх. по привлеч. ср-вам юр.лиц	202 749 из них: в валюте: 12 988	1 861 из них: в валюте: 0
Расчеты с бюджетом по налогам	246	1712
Дивиденды к уплате	9	9
Прочие расчеты по хозяйственным операциям	1 065 из них: в валюте: 7	958 из них: в валюте: 0
Кредиторская задолженность по пластиковым картам	5	0
Суммы до выяснения	541	0
Доходы будущих периодов	77	75
Резервы по условные обязательства некредитного характера	0	15
Итого прочих обязательств	220 768	19 010
Резервы под возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям	59 034	18 301

Прочие обязательства по срокам погашения показаны в таблице № 22. Начисленные проценты показаны по строке «средства клиентов с начисленными процентами», оставшиеся обязательства отдельной строкой.

15. Уставный капитал и эмиссионный доход

Пояснения к ст. 19 и 21 формы 0409806.

Таблица №13

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 2012 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 2013 года	7 640	763 800	2 182 538	200	2 946 538

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка за 2013 год составляет 764 000 тыс. руб. (2012 г.: 764 000 тыс. руб.).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию (2012 г.: 100 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0.1 тысяч рублей (2012 г.: 0.1 тысяч рублей), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

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

16. Резервный фонд

По состоянию за 31 декабря 2013 года резервный фонд составил 4 743 тыс. руб. (за 31 декабря 2012 года – 3 200 тыс. руб.), **ст. 22 формы 0409806.**

Сопроводительная информация к форме 0409807

17. Процентные доходы и расходы

Таблица №14

Статьи 1, 2, 3 ф.0409807	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	130 163	42 780
Средства в других банках	0	0
Долговые обязательства	11 155	9 613
Депозиты в других банках	559 020	67 052
Депозиты в ЦБ России	1 076	16 236
Корреспондентские счета в других банках	856	1 694
Итого процентных доходов	702 270	137 375
Процентные расходы		
Срочные депозиты МБК	0	(8)
Срочные депозиты юридических лиц	(190 025)	(4 174)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 616)	(1 830)
Проценты на приобретенные права требования по кредитам физ. лиц	(16)	0
Срочные вклады физических лиц	(31 357)	(18 720)
Текущие/расчетные счета	(146 905)	(3 828)
Итого процентных расходов	(369 919)	(28 560)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	332 351	108 815

18. Комиссионные доходы и расходы

Таблица №15

Статьи 12, 13 ф.0409807	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	5 692	5 435
Комиссия по кассовым операциям	9 727	9 843
Комиссия по выданным гарантиям	3 842	794
Прочие	6 364	5 070
Итого комиссионных доходов	25 625	21 142
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(2 874)	(2 149)
Комиссия по кассовым операциям	(498)	(616)
Комиссия за инкассацию	(262)	(292)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(44)	(59)
Прочие	(334)	(1 581)
Итого комиссионных расходов	(4 012)	(4 697)
Чистый комиссионный доход (расход)	21 613	16 445

В состав комиссионных доходов по строке «прочие» включены комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями в сумме 2408 тыс. руб. и комиссионные вознаграждения по другим операциям в сумме 3 956 тыс. руб.

В состав комиссионных расходов по строке «прочие» включены комиссионные сборы по другим операциям в сумме 334 тыс. руб.

19. Прочие операционные доходы

Таблица №16

Статья 17 ф.0409807	2013	2012
Аренда сейфов, хранение ценностей	325	233
Доходы от выбытия основных средств	0	69
Страховая премия	87	54
Списание кредиторской задолженности, излишки ден.наличности	304	54
Итого прочих операционных доходов	716	356

20. Операционные расходы

Таблица №17

Статья 19 ф.0409807	2013	2012
Расходы на персонал	(35 518)	(26 025)
Амортизация основных средств	(3 264)	(3 149)
Прочие расходы, связанные с содержанием имущества	(6 238)	(4 317)
Расходы на охрану, связь, аудит, страховые и информац.	(9 610)	(7 878)
Арендная плата	(7 589)	(7 276)
Реклама	(1 154)	(127)
Штрафы, судебные издержки	(126)	(5)
Другие организационные и управленческие расходы	(4 164)	(1 881)
Отчисления в фонды, связанные с оплатой труда	(8 804)	(6 444)
Командировочные и представительские расходы	(215)	(199)
Прочие	(269)	(4)
Итого операционных расходов	(79 951)	(57 305)

21. Изменение резервов

Таблица №18

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 2012 года	67 825	2	740	18 301	86 868
Начислено	(382 662)	(8 478)	(283)	(203 585)	(595 008)
Восстановлено	285 758	8 338	289	162 852	457 237
Списано за счет резерва	10 234	0	260	0	10 494
На 31 декабря 2013 года	154 495	142	474	59 034	214 145
Изменение в отчете о прибылях и убытках	(97 044)	(140)	6	(40 733)	(137 711)
Изменение в балансе	(86 670)	(140)	266	(40 733)	(127 277)

В отчетном периоде были списаны за счет резерва:

- сумма МБК 10 млн.руб. в связи с невозможностью взыскания (Банк-должник исключен из списка кредитных организаций);
- суммы неполученных доходов по РКО в связи закрытием расчетных счетов.

22. Операции с иностранной валютой

Банк производил операции с иностранной валютой, результаты приведены в таблицах №19 и №20:

Таблица №19

Статья 9 ф. 0409807	2013	2012
Доходы от купли-продажи валюты	13 028	9 340
Расходы от купли-продажи валюты	(7 309)	(6 707)
Итого сальдо	(5 719)	(2 633)

Таблица №20

Статья 10 ф. 0409807	2013	2012
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	707 042	425 139
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(705 797)	(425 654)
Итого сальдо	1 245	(515)

23. Начисленные налоги

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

Расходы по налогам включают следующие составляющие:

Таблица №21

Статья 21 ф.0409807	2013	2012
НДС	(2 713)	(2 216)

Налог на имущество	(171)	(229)
Транспортный налог	(94)	(92)
Налог на прибыль	(37 850)	(10 753)
Итого ачисленные (уплаченные) налоги	(40 828)	(13 290)

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Ставки по налогам не менялись.

24. Сопроводительная информация к формам 0409808, 0409813

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 №22

	2013	2012
Основной капитал	3 071 747	3 040 890
Дополнительный капитал	105 782	29 912
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	3 177 529	3 070 802

В течение 2013 и 2012гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Обязательные нормативы за 31.12.2013 года выполнялись.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) на 31.12.2013 года составило 36,2% (на предыдущую отчетную дату 97,5%) при нормативном значении 10%.

Значение норматива мгновенной ликвидности банка (Н2) за 31.12.2013 года составило 28,5% (на предыдущую отчетную дату 47,9%) при нормативном значении 15%.

Значение норматива текущей ликвидности банка (Н3) за 31.12.2013 года составило 101,4% (на предыдущую отчетную дату 207,3%) при нормативном значении 50%.

Значение норматива долгосрочной ликвидности банка (Н4) за 31.12.2013 года составило 63,0% (на предыдущую отчетную дату 31,7%) при нормативном значении 120%.

Значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 за 31.12.2013 года составило 47,2 % (на предыдущую отчетную дату 21,2%) при нормативном значении 25%, что согласованно с Банком России. 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%.

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7) за 31.12.2013 года составило 221,4% (на предыдущую отчетную дату 83,0%) при нормативном значении 800%.

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

Значения норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) и норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) за 31.12.2013 года составили 0% (на предыдущую отчетную дату 0%).

25. 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 264 308 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 425 518 тыс.руб.(ст.1.2).

Банк производил операции с ценными бумагами, суммарный отток, связанный с приобретением бумаг в сумме 681 809 тыс.руб. (ст.2.1).

Выручка от реализации ценных бумаг «для продажи» в сумме 147 669 тыс.руб. (ст.2.2). Гашение купона по ценным бумагам «до погашения» и влияние валютной корректировки - отток 545 тыс.руб. (ст.2.3).

Приобретение основных средств (отток) и выручка по реализованному имуществу, принятому по отступному (приток) – отток в сумме 1008 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.

26. 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 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 контроля Банка осуществляет контроль за управлением и оценкой банковских рисков 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 контроля, 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 2013года операции с нерезидентами представлены: прочими счетами юридических лиц-нерезидентов в сумме 16 тыс. руб. (прошлый 2012 г. – 10 тыс. руб.), депозитами юридических лиц-нерезидентов в сумме 1 965 261 тыс. руб. (2012 год – 990 072 тыс. руб), прочими счетами физических лиц-нерезидентов в сумме 5323 тыс. руб. (2012 г. – 535 тыс. руб.) и прочими размещенными средствами в банках-нерезидентах в сумме 3 866 тыс. руб. (2012 г. – 2 525 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 финансовыми 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 внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

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, реструктурированные составляют 0%, в прошлом году этот процент был 1%. К общему объему ссуд, выданных юридическим и физическим лицам данный удельный вес составляет 1 % в 2013 году и 6% в 2012 году соответственно

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 2013 года и 31 декабря 2012 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 2013 года данный норматив составил 28,5 % (2012 г.: 47,9 %).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 101,4 % (2012 г.: 207,3 %).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 63 % (2012 г.: 31,7 %).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Управление «Казначейство». Правление Банка по информации Управления «Казначейство» 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.

Управление «Казначейство» 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 2013 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 2013 года:

Таблица №23

	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 и %	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, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	17 296	34 592	587 714
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	8	389	778	15 883
Итого финансовых активов	5 795 657	5 795 657	8 047 143	10 380 791	11 175 811	12 568 989
Обязательства						
Средства клиентов (с начисленными %)	7 422 722	7 426 201	7 473 079	7 594 209	10 715 469	10 981 638
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 642	2 642	2 642	2 642	2 642	2 642
Внебалансовые обязательства и гарантии Банка	688 735	688 735	688 735	688 735	688 735	688 735
Прочие обязательства	541	1 441	1 441	1 943	1 943	1 943
Итого финансовых обязательств	8 114 640	8 119 019	8 165 897	8 287 529	11 408 789	11 674 958
Совокупный разрыв на 01 января 2013 г.	- 2 318 983	- 2 323 362	- 118 754	- 2 093 262	- 232 978	894 031

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 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	87 185	87 185	87 185	87 185	87 185	87 185
Обязательные резервы на счетах в Банке России	44 060	44 060	44 060	44 060	44 060	44 060
Средства в других банках	482 296	482 296	482 296	482 296	482 286	482 296
Кредиты 1 категории качества и % по ним	0	450 798	450 798	3 290 006	3 941 305	4 557 502
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	8	257	417	14 832
Итого финансовых активов	613 541	1 064 339	1 064 347	3 903 804	4 555 263	5 185 875
Обязательства						
Средства клиентов	1 229 052	1 229 070	1 301 648	2 334 565	2 750 578	2 750 578
Выпущенные долговые ценные бумаги	320	320	630	26 912	35 549	35 977
Внебалансовые обязательства и гарантии Банка	511 596	511 596	511 596	511 596	511 596	511 596
Прочие обязательства	24	982	1 009	2 769	2 769	2 769
Итого финансовых обязательств	1 740 992	1 741 968	1 814 883	2 875 842	3 300 492	3 300 920
Совокупный разрыв на 01 января 2013 г.	- 1 127 451	- 677 629	- 750 536	1 027 962	1 254 771	1 884 955

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 потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует 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), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Система 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 рейтинга.

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.

27. 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.9.

Наибольший доход (превышающий 10% общих доходов банка) получен Банком от операций по МБК со следующими банками:

- Кит Финанс Инвестиционный банк (ОАО);
- СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ БАНК ОАО "СБЕРБАНК РОССИИ";
- ОАО "БАНК БФА";
- Филиал ОПЕРУ ОАО Банк ВТБ в Санкт-Петербурге.

28. 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 дочерними организациями, 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 2013 по операциям со связанными сторонами:

Таблица №25

	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 по состоянию за 31 декабря	0	0	0
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 2013год:

Таблица №26

	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 №27

	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

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 по операциям со связанными сторонами:

Таблица №28

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (средневзвешенная процентная ставка 14.6 %)	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря	0	0	0
Средства клиентов (процентная ставка: 0 % – 10,75%)	0	229 917	19 382

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

Таблица №29

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	11
Процентные расходы	0	11 455	1
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	-583	67
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	0	25 850	-315
Комиссионные доходы	0	1 145	114

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

Таблица №30

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	0	8 546	4 523

29. Информация о выплатах управленческому персоналу Банка

Управленческий персонал за 2013 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 2013 и 2012 годы:

Таблица №31

	2013	2012
Заработная плата	4 290	1 842
Краткосрочные премиальные выплаты	2 275	3 742
Итого	6 564	5 584

Председатель правления

Марихина В.В.

Главный бухгалтер

Алимпиева Л.И.



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

в тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Территория места нахождения заемщика	Объем предоставленных кредитов		Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам				Доля в общем кол-ве отчетный год	Доля в общем кол-ве прошлый год
			в 2013г.	в 2012г.	за 31.12.2013г.	за 31.12.2012г.	за 31.12.2013г.	за 31.12.2012г.		
			Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	в том числе просроченная			
				Сумма		Сумма				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Предоставлено кредитов, всего в том числе:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл., Москва (несущ.)	2517866	973100	1832171	743369	13616	13350	X	X
2	Юридическим лицам, в том числе по видам экономической деятельности:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	2252845	883689	1626477	642480	12541	12775	89%	86%
2.1	производство пищевых продуктов	Санкт-Петербург	4000	0	3457	0	0	0	0%	0%
2.2	добыча полезных ископаемых	Санкт-Петербург	0	2000	0	2000	0	0	0%	0%
2.3	обрабатывающие производства	Санкт-Петербург	599565	304900	330839	163900	6000	6000	20%	26%
2.4	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	Санкт-Петербург	85132	0	36767	0	0	0	2%	0%
2.5	строительство	Санкт-Петербург	168529	151311	56327	151311	0	0	3%	24%
2.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	Санкт-Петербург,	377555	4610	107584	15517	0	0	7%	2%
2.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	Санкт-Петербург	730004	167408	792294	126678	0	0	49%	20%
2.8	транспорт, связь	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	0	450	0	425	0	0	0%	0%
2.9	прочие виды деятельности	Санкт-Петербург	288060	253010	299209	182649	6541	6775	18%	28%
	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	2252845	883689	1626477	642480	12541	12775	100%	100%
	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	0	450	0	425	0	0	0%	0%
3	Физическим лицам, из них:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл., Москва и Московская обл. (несущ.)	265021	89411	205694	100889	1075	575	11%	14%
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных)				77841	66673	500	0	38%	66%
3.2	ипотечные ссуды				50810	1345	0	0	25%	1%
3.3	автокредиты				3328	1888	0	0	2%	2%
3.4	иные потребительские ссуды				45651	30553	575	575	22%	30%
3.5	овердрафт по счету				504	430	0	0	0%	0%
3.6	права требования по кредитным обязательствам				27560	0	0	0	13%	0%

Справочно:

Просрочка по отношению к общей сумме выданных кредитов: за 31.12.2012г. 2%
за 31.12.2013г. 1%

Таблица П-2 Привлеченные средства

в тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Территория места привлечения средств	Остаток привлеченных средств за 31.12.2013г.			Остаток привлеченных за 31.12.2012г. средств			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	9119114	1643699	10762813	2234971	499366	2734337	408%	329%	394%
1.1	Срочные депозиты юридических лиц - резидентов	Санкт-Петербург	18500	879761	898261	151607	0	151607	12%	X	592%
1.2	Срочные депозиты юридических лиц - нерезидентов	Санкт-Петербург	1948887	16374	1965261	990062	10	990072	197%	X	198%
1.3	Вклады (срочные депозиты) физических лиц	Санкт-Петербург	173964	320424	494388	346356	490132	836488	50%	65%	59%
1.4	Вклады (срочные депозиты) физических лиц нерезидентов	Санкт-Петербург	0	4909	4909	0	0	0			

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				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	Фактически сформированный						
														II	III	IV		V	Итого	II
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:	5024821	5014821	0	0	0	10000	0	0	0	10000	10000	10000	10000	10000	0	0	0	10000	5014821
1.1	корреспондентские счета	482296	482296	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	482296	
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	4542525	4532525	0	0	0	10000	0	0	0	10000	10000	10000	10000	0	0	0	0	4532525	
2	Требования к прочим юр. лицам (кроме % и прочих комиссий) всего, в том числе:	642480	425 629280	0	0	0	12775	0	0	0	12775	48475	45649	51649	38874	0	0	0	590831	
2.3	задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего	642480	425 629280	0	0	0	12775	0	0	0	12775	48475	45649	51649	38874	0	0	0	590831	
2.3.1	добыча полезных ископаемых	2000	0 2000	0	0	0	0	0	0	0	0	380	0	0	0	0	0	0	2000	
2.3.2	обрабатывающие производства	163900	0 157900	0	0	0	6000	0	0	0	6000	3158	3060	9060	3060	0	0	0	154840	
2.3.3	строительство	151311	0 151311	0	0	0	0	0	0	0	0	15131	15131	15131	15131	0	0	0	136180	
2.3.4	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	15517	0 15517	0	0	0	0	0	0	0	0	1500	1481	1481	1481	0	0	0	14036	
2.3.5	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	126678	0 126678	0	0	0	0	0	0	0	0	7024	4695	4695	4695	0	0	0	121983	
2.3.6	транспорт, связь	425	425	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	425	
2.3.7	прочие виды деятельности	182649	0 175874	0	0	0	6775	0	0	0	6775	21282	21282	21282	14507	0	0	0	161367	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	100889	4810 85582	9922	0	575	0	0	0	0	575	5793	4414	6176	2889	2712	0	575	94713	
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	66673	1000 65105	568	0	0	0	0	0	0	0	189	49	1811	1762	49	0	0	64862	
3.2	ипотечные жилищные ссуды	1345	1345	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1345	
3.3	автокредиты	1888	1733 155	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	1888	
3.4	иные потребительские ссуды	30553	732 19892	9354	0	575	0	0	0	0	575	5596	4359	4359	1121	2663	0	575	26194	
3.5	овердрафт по карточному счету (портфель однородных ссуд)	430	0 430	0	0	0	0	0	0	0	0	6	6	6	6	0	0	0	424	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	5768190	5020056 714862	9922	0	23350	0	0	0	0	23350	64268	62423	62485	31557	5896	0	25032	5705705	
4.1	ссуды, судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	5285894	4537760 714862	9922	0	23350	0	0	0	0	23350	64268	60063	67825	41763	2712	0	23350	5218069	
4.1.1	реструктурированные ссуды	41098	155 23168	5000	0	12775	0	0	0	0	12775	21352	16171	28818	1996	1400	0	12775	24927	

Процент реструктурированных ссуд к общему объему выданных ссуд (не считая МБК):

6%

Процент реструктурированных ссуд к общему объему выданных ссуд

1%

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

2013

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					Чистые активы		
			Сумма требования					Просроченная задолженность					расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	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:	11334903	11334903	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11334903	
1.1	корреспондентские счета	606017	606017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	606017	
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	10728886	10728886	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10728886	
2	Требования к прочим юр.лицам (кроме % и прочим комиссиям) всего, в том числе:	1626477	0	1316590	297346	0	12541	0	0	0	25082	197403	138966	138966	138966	85482	40943	0	12541	1487511
2.3	задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1626477	0	1316590	297346	0	12541	0	0	0	0	197403	138966	138966	85482	40943	0	0	12541	1487511
2.3.1	производство пищевых продуктов	3457	0	0	3457	0	0	0	0	0	12541	934	258	258	0	258	0	0	0	3199
2.3.2	обрабатывающие производства	330839	0	324839	0	0	6000	0	0	0	6000	12497	12379	12379	6379	0	0	0	6000	318460
2.3.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	36767	0	36767	0	0	0	0	0	0	0	735	735	735	735	0	0	0	0	36032
2.3.4	строительство	56327	0	21827	34500	0	0	0	0	0	0	12138	12138	12138	2478	9660	0	0	0	44189
2.3.5	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	107584	0	107584	0	0	0	0	0	0	0	3394	2124	2124	2124	0	0	0	0	105460
2.3.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	792294	0	532905	259389	0	0	0	0	0	0	142478	85310	85310	54285	31025	0	0	0	706984
2.3.7	прочие виды деятельности	299209	0	292668	0	0	6541	0	0	0	0	26022	26022	26022	19481	0	0	0	6541	273187
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	205694	13465	170748	11256	8400	2825	83	250	0	575	19132	15529	15529	3145	1344	8000	2825	190165	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	77841	10537	64654	0	400	2250	83	250	167	0	5000	4357	4357	2107	0	0	0	0	73484
3.2	ипотечные ссуды	50810	685	50125	0	0	0	0	0	0	0	2006	614	614	614	0	0	0	0	50196
3.3	автокредиты	3328	408	3920	0	0	0	0	0	0	0	22	22	22	22	0	0	0	0	3306
3.4	иные потребительские ссуды	45651	1835	23985	11256	8000	575	0	0	0	575	11889	10321	10321	402	1344	8000	575	35330	
3.5	овердрафт по карточному счету (портфель однородных ссуд)	504	0	504	0	0	0	0	0	0	0	8	8	8	8	0	0	0	0	496
3.6	права требования по кредитным обязательствам	27560	0	27560	0	0	0	0	0	0	0	207	207	207	207	0	0	0	0	27353
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	13167074	12906378	1487338	308602	8400	15366	83	250	0	25657	216535	154495	154495	88627	42287	8000	15366	13012579	
4.1.	ссуды, судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	12561057	10742351	1487338	308602	8400	15366	83	0	0	575	216535	154495	154495	88627	42287	8000	15366	12406562	
4.1.1	реструктурированные ссуды	24364	3468	4200	0	8400	8296	0	0	0	8296	17149	16390	16390	94	0	8000	8296	7974	

Процент реструктурированных ссуд к общему

объему выданных ссуд (не считая МБК):

1%

Процент реструктурированных ссуд к общему объему

выданных ссуд

0%

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

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			Категория качества					расчетный с учетом обеспечения	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	554768	190	314558	240020	0	0	73288	57573	57573	15595	41978	0	0
1.1	со сроком более 1 года	495716	190	255506	240020	0	0	68872	53158	53158	11180	41978	0	0
2	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	115957	0	115957	0	0	0	1211	1191	1191	1191	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	743	0	743	0	0	0	22	22	22	22	0	0	0
3	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2), в том числе:	670725	190	430515	240020	0	0	74499	58764	58764	16786	41978	0	0
3.1	со сроком более 1 года (стр.1+стр.2)	496459	190	256249	240020	0	0	68894	53180	53180	11202	41978	0	0
4	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	18010	0	18010	0	0	0	270	270	270	270	0	0	0
4.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	18010	0	18010	0	0	0	270	270	270	270	0	0	0

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

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			Категория качества					расчетный с учетом обеспечения	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	355799	90	355709	0	0	0	17989	17977	17977	17977	0	0	0
1.1	со сроком более 1 года	354134	90	354044	0	0	0	17971	17969	17969	17969	0	0	0
2	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	138915	0	138915	0	0	0	13253	71	71	71	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	8406	0	8406	0	0	0	284	62	62	62	0	0	0
3	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2), в том числе:	494714	90	494624	0	0	0	31242	18048	18048	18048	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года (стр.1+стр.2)	362540	90	362450	0	0	0	18255	18031	18031	18031	0	0	0
4	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	16882	0	16882	0	0	0	253	253	253	253	0	0	0
4.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	16882	0	16882	0	0	0	253	253	253	253	0	0	0

Таблица П-5.2 ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЯХ по состоянию за 31.12.2013г

Номер п/п	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла			Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты и валюты драгоценно го 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)	Контроль значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)		
		Балансовая	"спот"	срочная	опционная	по гарантиям (Банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, в том числе залогам	Совокупная позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	всего			в том числе по процентам	длинные (со знаком +)					короткие (со знаком -)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
1	ЮАНЬ	10.0					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	x	
2	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	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	x	
3	ДОЛЛАР США	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	x	
4	ЕВРО	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	x	x	
5	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах																	
Собственные средства (капитал) за		31.12.2013 г.				Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.						0.0	-9283.0367	0.2921	10.0	x	x	0
Составляют:		3177529		тыс. руб.		Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.						9283.0367	-9283.0367	0.2921	20.0			0

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью

50 (*номером*) лист *об*

Генеральный директор
ЗАО «Балтийский аудит»



Т.С. Шульгина

