

УТВЕРЖДЕН
Годовым Общим собранием
акционеров ОАО Банк
«Объединенный капитал»
протокол № ___ от « ___ » _____ 2013 г.

Годовой отчёт
Открытого акционерного общества «Северо-Западный
инвестиционный банк «Объединенный капитал»
за 2012 год
(начавшийся 01.01.2012 г. и закончившийся 31.12.2012 г.)

Санкт-Петербург
2013 г.

ЗАО «Балтийский Аудит»

Общий и банковский аудит. МСФО. Консалтинг. Обучение.



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Адресат: Совет Директоров Банка и акционеры Открытого акционерного общества «Северо-Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал».

Аудитор: ЗАО «Балтийский аудит»:

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» под основным регистрационным номером 11206026281.

Генеральный директор Закрытого акционерного общества «Балтийский аудит» – Шульгина Татьяна Сергеевна.

Аудируемое лицо:

Наименование: Открытое акционерное общество «Северо-Западный инвестиционный 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.

Годовая финансовая (бухгалтерская) отчетность

Годовой финансовой (бухгалтерской) отчетностью признается годовой отчет Открытого акционерного общества «Северо-Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал», в состав которого в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – Указание 2089-У) включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.1 Указания 2089-У;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.2 Указания 2089-У;
- Отчет о движении денежных средств, составляемый в соответствии с пунктом 4.3 Указания 2089-У;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, составляемый в соответствии с пунктом 4.4 Указания 2089-У;
- Сведения об обязательных нормативах, составляемые в соответствии с пунктом 4.5 Указания 2089-У;
- Пояснительная записка.

196084, Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30 Тел.: (812) 388-79-54, 365-64-49
ОГРН1027806888658 ИНН 7813060545 КПП 781001001 ОКВЭД 74.12 р/с № 40702810816060000025
в Филиале № 7806 ВТБ 24 (ЗАО) в г. Санкт-Петербург, корп/сч 30101810300000000811
БИК 044030811 E-mail: mail@baudit.spb.ru www.baudit.spb.ru



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Адресат: Совет Директоров Банка и акционеры Открытого акционерного общества «Северо-Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал».

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Открытого акционерного общества «Северо-Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал» (в дальнейшем – Банк) за период с 01 января по 31 декабря 2012 года включительно. Прилагаемый годовой отчет Банка в соответствии с Указанием 2089-У включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2013 года (код формы 0409806);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за период с 01 января по 31 декабря 2012 года (код формы 0409807);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год (код формы 0409814);
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2013 года (код формы 0409808);
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2013 года (код формы 0409813);
- пояснительную записку.

Коды форм годового отчета 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 годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 1 января 2013 года, оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год, отчет о прибылях и убытках и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты согласно правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации..



Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данного годового отчета на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ (с изм. и доп.);
- Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-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;
- Нормативными актами Банка России;
- Положениями по бухгалтерскому и налоговому учету, утвержденными приказами Министерства финансов РФ;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности НП «Аудиторская Ассоциация Содружество»;
- 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 годовой отчет не содержит существенных искажений.



Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели годового отчета и раскрытие в нем 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 годового отчета, 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 годового отчета в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемый к настоящему Аудиторскому заключению годовой отчет Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2013 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2012 года по 31 декабря 2012 года включительно в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности, применимыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета.

«22 апреля 2013 года

Генеральный директор
ЗАО «Балтийский аудит»
(квалификационный аттестат
аудитора № 04-000055
на неограниченный срок)
ОРНЗ - 21206026056

Т.С. Шульгина



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40265561000	31978076	1027800003505	2611	044030826

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2013 года

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ"
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	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	46314	23003
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	84931	35185
2.1.	Обязательные резервы	44060	15920
3.	Средства в кредитных организациях	482296	82620
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	5218069	694706
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	14118
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14832	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10742	12831
9.	Прочие активы	22188	1075
10.	Всего активов	5879372	863538
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	2734337	589886
13.1.	Вклады физических лиц	836488	197276
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	35977	20481
16.	Прочие обязательства	19010	7752
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	18301	4529
18.	Всего обязательств	2807625	622648
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	764000	64000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	2182538	82538
22.	Резервный фонд	3200	3200
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	91152	65814
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	30857	25338
27.	Всего источников собственных средств	3071747	240890
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	372681	56130
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	138915	38696
30.	Условные обязательства некредитного характера	340	1575

Председатель Правления

Марихина В.В.

Главный бухгалтер

Алимпиева Л.И.

М.П.

Начальник штаба

Семашкина Т.С.

Телефон

28.03.2013

Сообщение к отчету:



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40265561000	31978076	1027800003505	2611	044030826

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2012 г.

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ"
Почтовый адрес 194100, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ Б.САМПСОНОВСКИЙ ПР., 68, ЛИТ. Н

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	137375	84967
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	84982	6343
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	42780	78624
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	9613	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	28560	18029
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	8	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	26722	14794
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1830	3235
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	108815	66938
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, в том числе:	-14187	6468
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	62	-62
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	94628	73406
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	39	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2633	1753
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-515	-337
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	21142	18640
13	Комиссионные расходы	4697	3093
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1918	137
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва на возможные потери по прочим потерям	-14052	-3224
17	Прочие операционные доходы	356	261
18	Чистые доходы (расходы)	101452	87543
19	Операционные расходы	57305	52402
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	44147	35141
21	Начисленные (уплаченные) налоги	13290	9803
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	30857	25338
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	30857	25338



Марихина В.В.

Алимпиева Л.И.

Семашкина Т.С.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40265561000	31978076	1027800003505	2611	044030826

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2012 г.

Кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ 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	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	54016	26916
1.1.1	Проценты полученные	117962	84220
1.1.2	Проценты уплаченные	-16640	-17276
1.1.3	Комиссии полученные	21181	18527
1.1.4	Комиссии уплаченные	-4725	-3064
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	2633	1753
1.1.8	Прочие операционные доходы	356	261
1.1.9	Операционные расходы	-53476	-49435
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-13275	-8070
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-2422324	33073
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-28140	-5365
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	-4537099	-13130
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-2011	14928
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	2130612	142041
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	14373	-102493
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-59	-2908
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	-2368308	59989
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"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	16076	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-14462	0
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	-1207	-341
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	69	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	476	-341
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	2800000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	-17042
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	2800000	-17042
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	12425	-1693
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	444593	40913
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	124888	83975
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	569481	124888



Марихина В.В.

Алимпиева Л.И.

Семашкина Т.С.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый номер	БИК
40265561000	31978076	1027800003505	2611	044030826

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

по состоянию на 1 января 2013 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего,	240777	2830025	3070802
1.1	в том числе: Уставный капитал кредитной организации,	64000	700000	764000
1.1.1	в том числе: Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	63800	700000	763800
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	200	0	200
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	82538	2100000	2182538
1.4	Резервный фонд кредитной организации	3200	0	3200
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	91039	30025	121064
1.5.1	прошлых лет	65814	25338	91152
1.5.2	отчетного года	25225	4687	29912
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)	43.3	X	97.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,	60548	26320	86868
4.1	в том числе: по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	53640	14187	67827
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2379	-1639	740
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	4529	13772	18301
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 89449, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 69543;
- 1.2. изменения качества ссуд 14064;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 361;
- 1.4. иных причин 5481.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 75262, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 37036;
- 2.3. изменения качества ссуд 29045;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 54;
- 2.5. иных причин 9127.



Марихина В.В.

Алимпиева Л.И.

Семашкина Т.С.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый	БИК
40265561000	31978076	1027800003505	2611	044030826

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

по состоянию на 1 января 2013 года

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(наименование ее филиала)

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК "ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ"

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	97.5	43.3
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)	15	47.9	44.9
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	207.3	83.9
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	31.7	22.6
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное 21.2 минимальное 0.1	максимальное 20.9 минимальное 0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	83.0	128
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0	0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0	0.2
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	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 предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0	0

Председатель Правления

Марихина В.В.



Алимпиева Л.И.

Семашкина Т.С.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к Годовому Отчету
ОАО «Северо-Западный инвестиционный
банк «Объединенный капитал»
за 2012 год

г. Санкт-Петербург
2013 год

Оглавление:

№	Название раздела	№ страницы
	Введение	3
Раздел I.	Существенная информация о кредитной организации	3
1.1.	Общая информация о Банке	3
1.2.	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Факторы внешней среды, оказывающие влияние на деятельность Банка.	5
1.3.	Описание основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на финансовый результат. Перспективы развития Банка.	8
1.3.1.	Активные операции	8
1.3.2.	Пассивные операции	9
Раздел II.	Существенная информация о финансовом положении Банка	12
2.1.	Управление рисками	12
2.2.	Операции со связанными сторонами	21
2.3.	Результаты деятельности Банка	23
2.4.	Сведения о результатах инвентаризации статей баланса	24
2.5.	Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	25
2.6.	Сведения о просроченной задолженности	25
2.7.	Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса	26
2.8.	Сведения о существенных изменениях, внесенных Банком в Учетную политику	28
2.9.	Некорректирующие события после отчетной даты	28
2.10.	Пояснения к формам отчетности	28
2.11.	Факты неприменения правил бухгалтерского учета	28
	Приложения	
Таблица П-1	Размещенные средства в кредиты юридическим (кроме банков) и физическим лицам	29
Таблица П-2	Привлеченные средства	29
Таблица П-3.1	Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери 2012	30
Таблица П-3.2	Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери 2011	31
Таблица П-4.1	Условные обязательства кредитного характера Банка на конец отчетного периода	32
Таблица П-4.2	Условные обязательства кредитного характера Банка на конец прошлого отчетного периода	32
Таблица П-5.1	Отчет об открытых валютных позициях по состоянию на 01.01.2013 г.	33
Таблица П-5.2	Отчет об открытых валютных позициях по состоянию на 01.01.2012 г.	34

Введение.

Данная Пояснительная записка составлена к Годовому Отчету ОАО «Северо-западный инвестиционный банк «Объединенный капитал» за 2012 год в соответствии с Указаниями банка России от 08.10.2008г. №2089-У.

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.

Раздел I. Существенная информация о кредитной организации

1.1. Общая информация о Банке

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

Банк имеет лицензии Центрального банка Российской Федерации:

- Лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) со средствами в рублях и иностранной валюте № 2611 от 05.09.2006 г.;

- Лицензию ЦБ РФ на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2611 от 05.09.2006 г.

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 01.01.2013 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 в 2012 году изменился, для сравнения - данные реестра акционеров на 01.01.2012 года:

Таблица №2.

№	ПОЛНОЕ ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА / Ф.И.О. ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА	ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ АКЦИОНЕРУ (УЧАСТНИКУ) АКЦИИ (ДОЛИ) БАНКА
1	Общество с ограниченной ответственностью «ОРИМИ ТРЭЙД»	85%
2	Минаков Игорь Адольфович (Россия, г. Санкт-Петербург)	15%

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.

:

Совет директоров Банка на 01.01.2012 года:

- Жоров В.А. – Председатель Совета Директоров;
- Минаков И.А. (акционер Банка);
- Осипов И.Н.;
- Марихина В.В.;
- Титова Н.Н.;
- Пешков А.Б.;
- Кочергина Е.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 01.01.2013г. составляет 49 человек (по состоянию на 01.01.2012 г. – 42 человека).

На 01.01.2013г. Банком открыты корреспондентские счета НОСТРО в следующих банках:

- Филиале ОПЕРУ ОАО Банк ВТБ в Санкт-Петербурге;
- ОАО Банк ВТБ;
- VTB Bank (Deutschland) AG
- НКО ЗАО «ПРЦ».

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

Банк не имеет оценки рейтинговых агентств.

1. 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Факторы внешней среды, оказывающие влияние на деятельность Банка.

ОАО Банк «Объединенный капитал», являясь участником банковской системы России, подвержен в своей деятельности влиянию различных факторов внешней среды. Главный результат анализа внешней среды — определение ключевых факторов успеха и угроз рынка, связанных с серьезными рисками для Банка. Поскольку региональная представленность Банка ограничена Северо-Западным регионом страны, а именно, Санкт-Петербургом, то наибольшее значение для нас будут представлять характеристики именно этого региона.

Функционирование и развитие финансовых рынков Северо-Запада России в значительной мере находится под воздействием не только проводимой государством денежно-кредитной политики, но и таких факторов, как уровень социально-экономического развития в регионах, процесс формирования и управления (использования) региональных бюджетов, в том числе — выбор конкретных финансовых инструментов управления бюджетными процессами, а также роль региональных властей в поддержке и стимулировании развития экономики и формирования соответствующей финансовой инфраструктуры. На развитие финансовых рынков и финансовых институтов Северо-Западного Федерального Округа существенным образом влияет и то, что Санкт-Петербург является экономико-политическим центром Северо-Запада России. С этих позиций определенный интерес представляет состояние и тенденции развития экономики Санкт-Петербурга.

Экономика

В 2012 году продолжилась устойчивая тенденция роста экономики Санкт-Петербурга, сложившаяся в последние годы. Положительная динамика характерна для большинства показателей, характеризующих социально-экономическое развитие Санкт-Петербурга.

Вместе с тем, рецессия в еврозоне и общая неустойчивость мировых рынков серьезно затрудняют процесс привлечения новых инвесторов в Санкт-Петербург. Конечными оказались и такие источники ускоренного развития города, как прибыль крупнейших российских нефтяных корпораций и масштабные поступления из федерального бюджета. Столкнувшись с ограниченностью внешних ресурсов, Правительство Санкт-Петербурга сместило фокус внимания на эффективное использование ресурсов имеющихся. Главные усилия были сосредоточены на максимальном сохранении совокупного капитала города, соответствующего ему уровня жизни и социальных гарантий. И эта задача была успешно решена.

Основные индикаторы социально-экономического развития показали в 2012-м году умеренный рост. Валовый региональный продукт увеличился на 4,5% в сопоставимых ценах и превысил темпы роста ВВП страны. Оборот организаций города вырос в среднем на 9,9%. Среднемесячная начисленная зарплата увеличилась на 11% – до 33171-го рубля. Реальные денежные доходы на душу населения в Санкт-Петербурге составили 27164 рубля. Они по-прежнему значительно превышают среднероссийский уровень.

Банковский сектор

В Санкт-Петербурге, где зарегистрирован Банк, насчитывается порядка 40 банков с региональной «пропиской» и 150 филиалов иногородних кредитных организаций.

Данная конкурентная среда способствует как широкому проникновению наиболее популярных и востребованных услуг, их удельному удешевлению с начала предоставления, так и выбору в пользу той кредитной организации, которая сможет обеспечить наиболее технологичный и доступный способ ее оказания.

В настоящее время характерными для банковской системы Санкт-Петербурга являются следующие тенденции:

- Увеличение количество филиалов и представительств иногородних банков, что ведет к усилению конкурентной борьбы за потребителя.
- Неравномерное распределение банков по территории города, основная часть офисов которых сосредоточена в Центральном районе. Такое распределение позволяет расширить бизнес и предложить организациям и населению других районов города новые современные формы обслуживания.
- Для Санкт-Петербурга характерны универсальные банки, практически не развита сеть специализированных банков, например, таких, как ипотечные.
- Основной целью банковской системы выступает кредитование экономики в лице трех экономических агентов - населения, предпринимателей и государства. В этом плане отечественная банковская система далеко отстает от западной. Тем не менее объемы кредитования населения и предприятий неуклонно увеличиваются.
- В структуре пассивных операций основную долю занимают рублевые вклады населения и юридических лиц.

Среди наиболее востребованных банковских услуг у физических лиц в Санкт-Петербурге являются (по степени проникновения):

- Банковские карты, в т.ч. дебетовые зарплатные карты, открытые работодателями, кредитные карты и дебетовые карты, открытые по инициативе пользователя;
- Регулярные платежи (за услуги связи, жилищно-коммунальные и бытовые услуги);
- Кредиты, в т.ч. потребительский, на приобретение автомобиля, ипотечный;
- Вклады, в т.ч. вклад до востребования и срочный;
- Денежные переводы;
- Обслуживание на рынке ценных бумаг.

При выборе банка в качестве обслуживающего в последнее время все более заметную роль приобретают размеры процентных ставок по вкладам и кредитам. В этой связи наличие банковского отделения рядом с местом проживания или работы не является доминирующим при выборе обслуживающего банка. В то же время при выборе банка имеют значение срок нахождения кредитной организации на банковском рынке региона и наличие сети офисов продаж или полноценных отделений (филиалов).

Отдельно необходимо упомянуть о тенденциях вкладных операций населения за 2012 год. По сравнению с предыдущим годом темпы прироста банковских вкладов населения в 2012 году неуклонно возрастали, что, в первую очередь, объясняется повышением уровня процентных ставок по депозитам. В связи с ожидаемой инфляцией на уровне процентных ставок по вкладам, вероятно увеличение расходов на потребление тех групп населения, которые традиционно размещают в банках небольшие суммы.

Выбор юридическим лицом того или иного банка предопределяет конечная цель – необходимость обслуживать свою хозяйственную деятельность на постоянной основе без привлечения или с привлечением финансирования. В первом случае решающим фактором является наличие системы «банк-клиент» (и высокотехнологичных настроек для работы в интернет-браузерах), близость отделения банка с оборудованным кассовым узлом, репутация банка в свете поддержания должного уровня ликвидности при зачислении и списании платежей. Во втором случае основным мотивом для начала сотрудничества является стоимость финансирования, а также возможность соответствия профиля заемщика внутрибанковским требованиям в части финансового положения и/или состава залогового обеспечения.

Размещение средств в банковские депозиты традиционно входит в сферу банковских услуг по линии VIP-обслуживания, через систему личного участия высшего банковского менеджмента из числа управляющего и клиентского персонала, т.к. предполагает мотивацию к размещению в конкретном банке на условиях, мало отличающихся от условий привлечения других банков. Здесь немаловажную роль играет длительность и позитивный опыт совместного сотрудничества банка и юридического лица во всех областях банковского сопровождения – расчетно-кассовое обслуживание с расширенным (чаще, индивидуальным) инструментарием, дополненное лояльными условиями, например, при осуществлении социально значимых зарплатных проектов или при финансировании основной деятельности или инвестиционных проектов в этом же банке.

Сегодня снижение доходности банковских операций и ужесточение денежно-кредитной политики Банком России обусловили более высокие требования к коммерческим банкам по организации деятельности. Это вынуждает уделять больше внимания оптимизации затрат и эффективному управлению имеющимися ресурсами. К тому же, банковский бизнес находится под постоянным возрастающим давлением глобальной банковской конкуренции.

2012 год оказался благоприятным для развития российского банковского сектора, прежде всего благодаря активному росту объемов кредитования. При этом эксперты отмечают, что риски для сектора могут быть связаны со сложной долговой ситуацией в развитых странах и изменением расклада политических сил в России. Кроме того, прогнозируется и продолжение сокращения количества российских банков.

Востребованность потребительских кредитов и кредитных карт после кризиса заметно повысилась: здесь сыграл свою роль отложенный спрос. Банки были готовы его удовлетворить, так как ставки по потребительским займам и кредитным картам довольно высоки, а срок возврата таких кредитов сопоставим со сроками привлечения банками средств на депозиты.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые

меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка

1.3. Описание основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на финансовый результат. Перспективы развития Банка.

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.

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.

Преобладающие виды деятельности Банка:

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

К существенным изменениям в деятельности Банка за отчетный период, способных значительно улучшить финансовую устойчивость Банка, относится состоявшийся восьмой дополнительный выпуск ценных бумаг.

10 октября 2012 г. Главным управлением Центрального Банка Российской Федерации по Санкт-Петербургу зарегистрирован Отчет об итогах восьмого дополнительного выпуска ценных бумаг Открытого акционерного общества «Северо-Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал».

По итогам эмиссии объем денежных средств, внесенный в оплату размещенных ценных бумаг Банка, составил 2 млрд. 800 млн. рублей.

Размер уставного капитала Открытого акционерного общества «Северо-Западный инвестиционный банк «Объединенный капитал», включающий итоги восьмого дополнительного выпуска, составил 764 млн. рублей

1.3.1. Активные операции

Кредиты:

Кредитование клиентов - основное направление деятельности Банка и основной источник дохода. Рост кредитного портфеля в конце 2012 года связан с изменением структуры собственности Банка и увеличением его уставного капитала. С целью минимизации рисков в отчетном году была продолжена максимально консервативная кредитная политика, выбранная Банком в 2011 году, основой которой является кредитование финансово-устойчивых заемщиков. В 2013 году рост объема кредитного портфеля по клиентам Банка планируется на уровне 234% за счет привлечения в Банк

новых заемщиков, разработки новых кредитных продуктов, а также увеличения лимита кредитования существующих заемщиков.

Межбанковское кредитование:

В 2012 году Банк активно выступал нетто-продавцом на рынке межбанковского кредитования. Всего было заключено сделок по выдаче кредитов на сумму 12,045 млрд. руб. Банк работает с крупными банками-контрагентами, такими как ОАО «Сбербанк России», ОАО Банк «ВТБ» 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 и корректируются в дальнейшем ежеквартально. Предложения по установлению лимитов риска на контрагентов подготавливается Управлением «Казначейство» Банка и выносятся на утверждение Кредитного комитета.

Банк планирует увеличить долю межбанковских кредитов в активах банка, прирост выданных МБК в 2013 году планируется на уровне 180% , Значительный рост МБК в 2012 году связан с перераспределением кредитного портфеля в пользу МБК, в дальнейшем после увеличения собственного капитала Банка и наработки устойчивой клиентской базы, произойдет замещение МБК кредитами юридических и физических лиц.

Вложения в ценные бумаги:

В отличие от прошлого года в 2012 году Банк совершил несколько значимых операций с ценными бумагами:

- были реализованы без убытка не приносящие доход Банку некотируемые на рынке финансовые активы;
- были приобретены в портфель «до погашения» облигации банка ВТБ, номинированные в долларах США, срок погашения которых наступит в 2015 году;
- в августе 2012 года временно свободные денежные средства объемом более 1 млрд. рублей были направлены на покупку ОФЗ, при погашении которых чистый доход Банка составил более 9,4 млн. рублей.

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. Прирост по годам этой статьи активов на начало 2014 года ожидается – 150%.

1.3.2. Пассивные операции

Расчетно-кассовое обслуживание:

По состоянию на 01 января 2013 года в банке открыто 695 счетов клиентов – юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица в рублях и иностранной валюте. Общий объем средств на этих счетах 756 170 тыс. рублей. Количество счетов, открытых физическим лицам на 01 января 2013 года составило: счетов по договору банковского вклада – 126, счетов по договору банковского счета – 1 776 с общим объемом средств 836 488 тыс. рублей. Из них счетов по обслуживанию банковских карт 1 207, с суммой средств на них 27 483 тыс. рублей.

На протяжении ряда предыдущих лет наблюдалась стабильная тенденция роста количества счетов, обслуживаемых в Банке, средний прирост в месяц составляет 5-6

счетов юридических лиц в месяц.

Следует отметить также, что, несмотря на то, что ОАО Банк «Объединенный капитал» включен в реестр банков – участников системы страхования вкладов, стратегия Банка в настоящее время ориентирована, в основном, на работу с юридическими лицами.

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.

Предприятия и организации, обслуживаемые банком, отличаются по формам собственности и характеризуются различными сферами своей деятельности, причем, что наиболее важно – в основном именно сферами реального производства. Все это позволяет сделать вывод о достаточно глубокой интеграции Банка с хозяйствующими субъектами и городским хозяйством г. Санкт-Петербурга в целом.

Следует отметить, что при общей устойчивой положительной динамике роста клиентской базы отсутствует пропорциональный рост оборотов по счетам и клиентским остаткам, причем имеют место достаточно существенные флуктуации от месяца к месяцу. Причиной таких колебаний является недостаточность собственных средств банка при обслуживании крупных клиентов и ограниченность набора банковских услуг.

Недостаточность собственных средств приводит к существенному ограничению размеров выдаваемых кредитов, банковских гарантий и прочих операций, влияющих на величину норматива Н6, что проявляется при обслуживании крупных клиентов. В результате, эти крупные клиенты вынуждены изыскивать недостающие кредитные средства в других банках с соответствующим переводом туда части оборотов на время действия кредитных договоров.

В целом, ОАО Банк «Объединенный капитал» позиционирует себя в настоящее время на рынке Северо-Запада РФ как кредитная организация, работающая с предприятиями среднего и малого бизнеса, при этом действующие ограничения не позволяют полностью удовлетворять существующих крупных клиентов и затрудняют привлечение на обслуживание в Банк новых.

Для преодоления данных ограничений Банк «Объединенный капитал» последовательно реализует политику увеличения уставного капитала, расширение спектра предоставляемых банковских услуг и продуктов и привлечение на обслуживание новых клиентов.

В 2013 году ожидается приход на обслуживание в Банк клиентов со значительными финансовыми ресурсами. В связи с этим планируется двойное увеличение оборотов по счетам клиентов по сравнению с оборотами 2012 года. По счетам некоторых клиентов возможно временное уменьшение оборотов, которое компенсируется за счет привлечения новых клиентов.

Депозиты юридических и физических лиц:

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

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

Привлечение денежных средств физических лиц в депозиты осуществляется в

соответствии с внутренними регламентами Банка и утвержденными Правлением Банка стандартными условиями хранения денежных средств во вкладах.

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

В 2013 году общий прирост срочных депозитов вкладов планируется до 150%.

Гарантии:

В Банке востребованы не только кредитные продукты, но и условные обязательства кредитного характера (гарантии и поручительства, см. Таблицы П-4.1 и П-4.2). Клиенты Банка принимают активное участие в экономических тендерах и конкурсах, проводимых администрацией города, в которых в обеспечение исполнения обязательств по контрактам требуется предоставление банковских гарантий. Банком планируется продолжать работу в этом направлении и рассматривать заявки на предоставление банковских гарантий и поручительств номинированных как в рублях, так и в иностранной валюте. В 2013 темпы роста выдаваемых гарантий и обязательств вырастут на 10%.

Банковские карты:

Цель проекта – закрепление существующих и привлечение на обслуживание новых клиентов, сокращение объема хранящейся в кассе наличности, повышение репутационного престижа Банка. С 2008 года Банк является ассоциированным членом международной платежной системы MasterCard Worldwide. В 2013 году Банк планирует вступить в международную платежную систему VISA International в качестве ассоциированного члена под спонсорством ОАО «Банк «Санкт-Петербург». В планах Банка – увеличение числа зарплатных проектов для предприятий, находящихся на обслуживании в Банке, привлечение новых клиентов, выпуск и обслуживание банковских карт для физических и юридических лиц, выпуск кобрендинговых карт. Планируется эмитировать Банком следующие категории карт: Maestro, MasterCard Standard, MasterCard Gold, Visa Classic, Visa Platinum и Visa Business. В 2013 году Банк планирует установить три банкомата и восемь POS-терминалов.

Показатели развития пластиковых карт:

Таблица №3.

Категория карты	2011 год		2012 год		2013 год (план)	
	Кол-во карт (штук)	Сумма (тыс. руб.)	Кол-во карт (штук)	Сумма (тыс. руб.)	Кол-во карт (штук)	Сумма (тыс. руб.)
MasterCard International						
Maestro	592	10 146	304	2 715	380	3 570
Standard	315	6 032	879	19 615	2 900	59 700
Gold	20	1 338	24	5 153	35	7 800
Итого	927	17 516	1 207	27 483	3 315	71 070

Основные доходные продукты по банковским картам:

- эмиссия расчетных (дебетовых) карт;
- эмиссия кредитных карт;
- эмиссия кобрендинговых карт;
- торговый эквайринг.

Основные статьи дохода по банковским картам:

- эквайринг;
- кредитование;
- комиссии за зачисление денежных средств на карточные счета;
- организация и обслуживание зарплатных проектов.

Ресурсный продукт Банка – остатки на карточных счетах.

План действий по развитию проекта «Банковские карты»:

1. Создание клиентской службы ОАО Банк «Объединенный капитал» и максимальная активация по привлечению клиентов, с учетом сегментно-ориентированного подхода.
2. Покупка и установка собственных банкоматов и POS-терминалов ОАО Банк «Объединенный капитал».
3. Запуск проекта по эмиссии кобрендинговых карт.
4. Организация торгового эквайринга.
5. Оптимизация продуктового ряда по банковским картам.

Валютные операции:

Банк осуществляет весь спектр валютных операций, предусмотренных законодательством. Наибольший удельный вес из них занимают валютнообменные операции и выполнение функций валютного контроля.

В соответствии с решением ОАО ММВБ-РТС от 04.06.2012 года Банк был включен в состав участников торгов на валютном рынке. 13.11.2012 года Банк допущен к торгам ЕТС.

В 2013 году планируется увеличение темпов роста валютных операций и соответственно доходов по ним в два раза по отношению к показателям 2012 года.

Раздел II. Существенная информация о финансовом положении Банка

2.1. 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 на 01 января 2013 года операции с нерезидентами представлены: прочими счетами юридических лиц-нерезидентов в сумме 10 тыс. руб. (прошлый 2011 г. –

5 тыс. руб.), депозитами юридических лиц-нерезидентов в сумме 990 072 тыс.руб. (2011 год – 0), прочими счетами физических лиц-нерезидентов в сумме 535 тыс. руб. (2011 г. – 162 тыс. руб.) и прочими размещенными средствами в банках-нерезидентах в сумме 2 525 тыс. руб. (2011 г. – 3 999 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 Управления Кредитно-Депозитных Операций 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 страховые депозиты, 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 1%, в прошлом году этот процент был 17%. К общему объему ссуд, выданных юридическим и физическим лицам данный удельный вес составляет 6 % в 2012 году и 41% в 2011 году соответственно

Резкое уменьшение количества реструктурированных ссуд в кредитном портфеле Банка произошло по причине погашения заемщиками сумм таких задолженностей в отчетном году.

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.

Информация о прочих активах и созданных резервах на 01.01.2013 года:

Таблица №4

Актив	Сумма	Сумма просрочки	Резерв	Чистые активы
Требования Банка по получению процентных доходов по МБК	19742	0	0	19742
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	1284	123	123	1161
Прочие (дисконт, сч..30233, 30602)	1251	0	0	1251
ИТОГО	22765	577	577	22188

Для сравнения на 01.01.2012 года:

Таблица №5

Актив	Сумма	Сумма просрочки	Резерв	Чистые активы
Требования Банка по получению процентных доходов по депозитам в Банке России	246	0	0	246
Требования Банка по получению процентных доходов по ссудам юридических лиц	2	2	2	0
Требования по получению процентных доходов по ссудам физических лиц	163	160	62	101
Требования Банка по РКО	520	390	390	130
Авансы по фин.хоз.деятельности Банка	622	70	70	552
Прочие (дисконт, сч..30233)	46	0	0	46
ИТОГО	1599	622	524	1075

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 и неденежные активы 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 2012 года и 31 декабря 2011 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 2012 года данный норматив составил 47,9 % (2011 г.: 44,9 %).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 207,3 % (2011 г.: 83,9 %).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 31,7 % (2011 г.: 22,6 %).

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 2012 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 2012 года:

Таблица №6

	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

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

Таблица №7

	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	42 268	42 268	42 268	42 268	42 268	42 268

Обязательные резервы на счетах в Банке России	15 920	15 920	15 920	15 920	15 920	15 920
Средства в других банках	82 620	82 620	82 620	82 620	82 620	82 620
Кредиты I категории качества и % по ним	68 014	128 014	278 130	423 685	424 275	428 614
Итого финансовых активов	208 822	268 822	418 938	564 493	565 083	569 422
Обязательства						
Средства клиентов	446 910	470 898	475 642	568 799	595 339	595 339
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 856	8 856	19 861	20 481	20 481	20 481
Внебалансовые обязательства и гарантии Банка	81 626	81 626	81 626	94 826	94 826	94 826
Прочие обязательства	49	100	374	2299	2299	2299
Итого финансовых обязательств	537 441	561 480	577 503	686 405	712 945	712 945
Совокупный разрыв на 01 января 2012 г.	-328 619	-292 658	-158 565	-121 912	-147 862	-143 523

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

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

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

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

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

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие

некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), 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.

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.

2.2. Операции 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 2012 по операциям со связанными сторонами:

Таблица №8

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (средневзвешенная процентная ставка (0 %))	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря	0	0	0
Средства клиентов (процентная ставка: 0 – 9.5%)	0	229 917	19 382
Выпущенные долговые ценные бумаги [Выпущенные векселя]	0	0	0

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

Таблица №9

	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 №10

	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

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 по операциям со связанными сторонами:

Таблица №11

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (средневзвешенная процентная ставка 14.6 %)	0	0	36 818
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря	0	0	5 825

Средства клиентов (процентная ставка: 0 % – 10,75%)	45 736	3 611	51 020
Выпущенные долговые ценные бумаги [Выпущенные векселя]	0	0	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

Таблица №12

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	5 823
Процентные расходы	0	89	422
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	880	0	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-1556	-242	-65
Коммиссионные доходы	191	169	1 038

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

Таблица №13

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	0	0	12 592
Неиспользованные кредитные линии	500	700	1 417

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

Таблица №14

	2012	2011
Заработная плата	1 842	2 166
Краткосрочные премиальные выплаты	3 742	3 297
Итого	5 584	5 463

2.3. Результаты деятельности Банка

В 2012 году по сравнению с 2011 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 01.01.2013 год составили 5 879 372 тыс. рублей, что выше прошлогоднего показателя в 7,5 раз. Такой рост активов связан с проведенной эмиссией в октябре 2012 году на общую сумму 2 800 000 тыс. руб., 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 (89%), это выше прошлогоднего на 9%. Средства в кассе Банка и на корреспондентском счете в Банке России составили около 1% от общего

числа активов, что ниже, чем в прошлом году (было 7%). Уменьшились суммы остатков на счетах НОСТРО и составляют на 01.01.2013 года 8% от общей суммы активов (для сравнения – в прошлом году было 10%). Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, основные средства и капитальные вложения, прочие активы – 2%.

Основную часть пассивов баланса Банка составляют средства акционеров (участников) и эмиссионный доход – 50%, а также средства клиентов Банка на их расчетных счетах и в депозитах (2 734 337 тыс. руб.) - 47%, что ниже прошлогоднего (было 68%), из них средства физических лиц составили 836 477 тыс. руб. (14%). Нераспределенная прибыль совокупно 2%, выпущенные долговые обязательства Банка – 1%.

Прошедший 2012 год, как и предыдущие годы, Банк закончил с прибылью, которая после уплаты всех налогов составила 30 857 (в 2011 году 25 338) тыс. рублей, этот показатель больше аналогичного за предыдущий год в 1.2 раза.

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

- отражение расходов Банка по финансово-хозяйственной деятельности, относящихся к 2012 году по методу начисления, на общую сумму 334 тыс. рублей;
- доначисление налога на прибыль за 2012 год согласно декларации на сумму 1 472 тыс. рублей.

Основным видом деятельности, наряду с расчетно-кассовым обслуживанием клиентов, по-прежнему оставалось кредитование, процентные доходы банка увеличились на 62% по сравнению с прошлым годом.

Чистые доходы в 2012 году выросли и составили 101 452 тыс. руб., что выше аналогичного показателя за 2011 год (87 543 тыс. руб.) на 16%. Увеличение произошло по причине роста доли процентных доходов, на повышение которых в свою очередь повлиял рост кредитного портфеля Банка на конец отчетного года.

Операционные расходы составили 57 305 тыс. руб., что больше прошлогоднего (52 402 тыс. руб.) на 9%.

Согласно решению общего годового собрания акционеров (Протокол № 55) прибыль, полученная по итогам 2011 года в сумме 25 338 тыс. руб. осталась в распоряжении Банка на счете нераспределенной прибыли за 2011 год.

Средства из резервного фонда и со счетов нераспределенной прибыли прошлых лет в 2012 году не расходовались.

2.4. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

При проведении инвентаризации всех статей баланса при подготовке и составлению годового отчета расхождений фактического наличия имущества, требований и обязательств с данными бухгалтерского учета не обнаружено.

При проведении годовой инвентаризации основных средств и материальных запасов излишков или недостач не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2013 года в кассе Банка проведены ревизии наличных денежных средств и других ценностей. Излишков или недостач не обнаружено.

2.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01.01.2013 года была произведена сверка расчетов с дебиторами и кредиторами. Общая сумма дебиторской задолженности на б/сч 60312 (до проведения СПОДов) составила 155 702, 35 рублей. Это авансы за услуги и товары, которые относятся к финансово-хозяйственной деятельности банка. Суммы списываются по мере предоставления услуг, товаров или в установленном порядке за счет созданного резерва.

На б/сч 60311 (всего: 114 714, 01 рублей) отражены суммы расходов по расчетно-кассовым и хозяйственным операциям Банка, относящихся к отчетному году по методу начисления. Оплата этих сумм произведена Банком в срок в январе 2013 года.

На б/сч 60323 60 000,00 рублей, это:

- 60 000, 00 – Суммы обеспечительных платежей по сохранению залога по просроченным кредитным задолженностям клиента в составе: демонтажа оборудования согласно договора N29/09/09 от 29.09.2009г., акта N322 от 01.10.2009г., сч.ф. N408 от 01.10.2009г., шеф-демонтажа и упаковки оборудования согласно договора NY/7 от 29.09.2009г., акта выполненных работ N00000365 от 30.09.2009г., сч.ф. N 00000365 от 30.09.2009г. Будет списываться по мере возмещения или в установленном порядке за счет резерва.

На б/сч 47423 отражены неполученные Банком комиссии за расчетно-кассовое обслуживание клиентов согласно договорам на ведение счета. Суммы комиссий списываются по мере поступления денег на счета клиентов или в установленном порядке за счет созданных резервов на возможные потери.

2.6. Сведения о просроченной задолженности

По состоянию на 01.01.2012г. на балансе Банка имеются просроченные задолженности, в частности:

- Счет 32401 (МБК ОАО «Волго-Дон Банк») 10 000 тыс. рублей
(у ОАО «Волго-Дон банк» отозвана лицензия, 12.10.2007 г. ОАО «Волго-Дон Банк» признано банкротом и открыта процедура банкротства (конкурсное производство), 26.11.2007 г. ОАО Банк «Объединенный капитал» включен в список кредиторов (3-я очередь). По отчету конкурсного управляющего о ходе конкурсного производства по состоянию на 01.12.2012 г. осуществлены расчеты с кредиторами первой очереди в размере 82,03 %. 10.12.2012 г. конкурсным управляющим направлено ходатайство в суд о завершении процедуры конкурсного производства).

- Счет 45812 (Кредиты ООО «Норма-Лизинг») общая сумма 6 775 тыс. руб
(к ООО «Норма-Лизинг» и поручителю по этим кредитам были предъявлены иски о взыскании солидарно сумм задолженностей по Кредитным договорам № К6/2001-01 от 20.01.2006 г., № К6/0606-01 от 06.06.2006 г., № К6-810/1711-01 от 17.11.2006 г., № К6-

810/2811-02 от 28.11.2006 г., № К6-810/2512-01 от 25.12.2006 г., № К7-810/1306-01 от 13.06.2007 г., № К6/2306-01 от 23.06.2006 г., № К7-810/0808-02 от 08.08.2007 г., решения Калининского районного суда Санкт-Петербурга на общую сумму 4 176 634,29 рублей вступили в силу. Исполнительные листы по делам № 2-3508/2012, № 2-3327/2012, № 2-3326/2012 получены. Исполнительный лист по делу № 2-3508/2012 на сумму 1 425 631,05 рублей предъявлен в ССП, 21.11.2012 г. возбуждено исполнительное производство.

Остальные исполнительные листы планируется предъявить к исполнению в ССП.

На остаток задолженности, по которому не предъявлялись требования в судебном порядке, готовится исковое заявление.

- Счет 45812 (Кредит ООО «Вент-Лайн») 6 000 тыс.руб.
- Счет 45918 (Неполученные % по кредиту ООО «Вент-Лайн») – 2 тыс.руб.

(в отношении генерального директора (он же участник 50%) и заместителя генерального директора (он же участник 50 %) возбуждено уголовное дело по ст. 176 ч.1 УК РФ. В рамках уголовного дела Банком предъявлен гражданский иск. На 01.01.2013 г. следствие не завершено.

- Счет 45815 Кредит физ.лица 575 тыс. рублей

(На основании решения Выборгского районного суда Санкт-Петербурга от 17.11.2011 г. по делу № 2-6275/11 получены исполнительные листы на взыскание с физ.лица 678 886,29 рублей (получен 25.10.2012 г.) и на обращение взыскания на заложенное транспортное средство, принадлежащее ООО «Норма-Лизинг» (получен 17.10.2012 г.). Исполнительный лист на обращение взыскания на заложенное транспортное средство предъявлен в ССП, 21.11.2012 г. возбуждено исполнительное производство. Исполнительный лист на взыскание с физ.лица в ССП не предъявлен, поскольку 13.11.2012 г. стало известно, что он 02.11.2012 г. умер. 13.11.2012 г. нотариусу направлена претензия кредитора наследодателя. На 01.01.2013 г. срок для вступления в наследство не истек, наследники не известны.)

По всем непогашенным в срок кредитам Банком начислен резерв на возможные потери в размере 100%.

2.7. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные средства и имущество, полученное по отступному, учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, включая НДС, уплаченный при приобретении или строительстве.

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.

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.

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему прав собственности на акции.

Вложения в уставный капитал неакционерных предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам на участие в уставном капитале.

Вложения Банка в долговые обязательства и акции отражаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном внутренними Положениями Банка.

Учтенные Банком векселя отражаются в балансе по покупной стоимости.

Дебиторская задолженность, возникшая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения дебиторской задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Требования в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Требования по поставке котируемых на ОРЦБ ценных бумаг, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

Выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

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).

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения.

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука – 1 рубль.

2.8. Сведения о существенных изменениях, внесенных Банком в Учетную политику

Существенных изменений, внесенных в Учетную политику Банка на 2013 год, по сравнению с 2012 годом, влияющих на сопоставимость отчетных данных, не произошло.

2.9. Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты не произошло.

2.10. Пояснения к формам отчетности

Данные публикуемой отчетности Банка на 01.01.2013 года с учетом СПОДов сопоставимы с данными опубликованной отчетности на 01.01.2012 года.

2.11. Факты неприменения правил бухгалтерского учета

Ведение бухгалтерского учета и отчетности в Банке осуществляется на основании нормативных документов Банка России и внутрибанковских нормативных документов.

Председатель правления



Handwritten signature of V.V. Marikhina.

Марихина В.В.

Handwritten signature of L.I. Alimpieva.

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	
			2013г.	2012г.	на 01.01.2013г.	на 01.01.2012г.	на 01.01.2013г.				
			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.)	973100	662929	743369	311283	13350	15061		X	X
2	Юридическим лицам, в том числе по видам экономической деятельности:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	883689	480796	642480	220988	12775	13145	86%	71%	
2.1	добыча полезных ископаемых	Санкт-Петербург	2000	0	2000	2000	0	0	0%	1%	
2.2	обрабатывающие производства	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	304900	215948	163900	25000	6000	6000	26%	11%	
2.3	строительство	Санкт-Петербург	151311	5000	151311	5000	0	0	24%	2%	
2.4	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	4610	87530	15517	70415	0	0	2%	32%	
2.5	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	167408	156802	126678	106263	0	0	20%	48%	
2.6	транспорт, связь	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	450	0	425	0	0	0	0%	0%	
2.7	прочие виды деятельности	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	253010	15516	182649	12310	6775	7145	28%	6%	
2.8	на завершение расчетов	Санкт-Петербург	0	0	0	0	0	0	0%	0%	
	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл.	883689	480796	642480	220988	12775	13145	100%	100%	
	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям		450	0	425	0	0	0	0%	0%	
3	Физическим лицам, из них:	Санкт-Петербург, Ленинградская обл., Москва и Московская обл. (несущ.)	84066	182133	100889	90295	575	1916	14%	29%	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных)				66673	50228	0	0	66%	56%	
3.2	ипотечные ссуды				1345	1825	0	0	1%	2%	
3.3	автокредиты				1888	1500	0	0	2%	2%	
3.4	иные потребительские ссуды				30553	36449	575	1916	30%	40%	
3.5	овердрафт по счету				430	293	0	0	0%	0%	

Справочно:

Просрочка по отношению к общей сумме выданных кредитов: на 01.01.2012г. 5%
на 01.01.2013г. 2%

Таблица П-2 Привлеченные средства

в тыс.руб.

номер строки	Наименование показателя	Территория места привлечения средств	Остаток привлеченных средств на 01.01.2013г.			Остаток привлеченных на 01.01.2012г. средств			Прирост/падение 4гр/7гр.	Прирост/падение 5гр/8гр.	Прирост/падение 6гр/9гр.
			в рублях	в валюте	Итого	в рублях	в валюте	Итого			
			4	5	6	7	8	9			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	Санкт-Петербург	2234971	499366	2734337	518470	71416	589886	431%	699%	464%
1.1	Депозиты юридических лиц - резидентов	Санкт-Петербург	151607	0	151607	49724	0	49724	305%	X	305%
1.2	Депозиты юридических лиц - нерезидентов	Санкт-Петербург	990062	10	990072	0	0	0	X	X	X
1.3	Вклады (депозиты) физических лиц	Санкт-Петербург	346356	490132	836488	125940	71336	197276	275%	687%	424%

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

2012

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						
														По категориям качества					Итого	II
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	17	18	19	20		
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	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	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	380	0	0	0	0	0	0	2000	
2.3.2	обрабатывающие производства	163900	0	157900	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	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	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	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	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	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	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	2	0	0	0	0	0	0	1888	
3.4	иные потребительские ссуды	30553	732	19892	9354	0	575	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	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	23350	64268	62423	62485	31557	5896	0	25032	5705705	
4.1	ссуды, судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	5285894	4637760	714862	9922	0	23350	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	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

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					Чистые активы	
			I	II	III	IV	V	До 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесцен	Фактически сформированный					
														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:	519619	519851	0	0	0	10000	0	0	0	10000	10000	10000	10000	0	0	0	10000	509619
1.1	корреспондентские счета	82620	82620	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	82620
1.2	межбанковские кредиты и депозиты (в т.ч. депозит в Банке России)	436999	426999	0	0	0	10000	0	0	0	10000	10000	10000	10000	0	0	0	10000	426999
2	Требования к прочим юр.лицам (кроме % и прочих комиссий) всего, в том числе:	237025	0	130616	92964	300	13145	0	0	0	13147	41699	38249	38251	7939	16795	300	13217	198774
2.1	вложения в ценные бумаги	15674	0	9962	5712	0	0	0	0	0	0	1897	1897	1897	697	1200	0	0	13777
2.2	другие активы, имеющие наличие для продажи	363	0	363	0	0	0	0	0	0	0	22	22	22	0	0	0	0	341
2.3	задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	220988	0	120291	87252	300	13145	0	0	0	13145	39710	36260	36260	7220	15595	300	13145	184728
2.3.1	добыча полезных ископаемых	2000	0	2000	0	0	0	0	0	0	0	240	0	0	0	0	0	0	2000
2.3.2	обрабатывающие производства	25000	0	19000	0	0	6000	0	0	0	6000	8100	7730	7730	1730	0	0	6000	17270
2.3.3	строительство	5000	0	5000	0	0	0	0	0	0	0	100	100	100	100	0	0	0	4900
2.3.4	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	70415	0	19415	51000	0	0	0	0	0	0	12293	12184	12184	1474	10710	0	0	58231
2.3.5	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	106262	0	70010	36252	0	0	0	0	0	0	11378	8650	8650	3765	4885	0	0	97612
2.3.6	прочие виды деятельности	12311	0	4866	0	300	7145	0	0	0	7145	7599	7596	7596	151	0	300	7145	4715
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	90295	1366	76446	11908	0	575	1341	0	0	575	9427	7316	7316	2103	4634	0	575	82979
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	50228	485	49476	267	0	0	0	0	0	0	1889	1129	1129	1035	94	0	0	49099
3.2	ипотечные ссуды	1825	0	1825	0	0	0	0	0	0	0	146	64	64	64	0	0	0	1761
3.3	автокредиты	1500	569	931	0	0	0	0	0	0	0	15	4	4	4	0	0	0	1496
3.4	иные потребительские ссуды	36449	312	23921	11641	0	575	1341	0	0	575	7373	6115	6115	1000	4540	0	575	30334
3.5	овердрафт по карточному счету (портфель однородных ссуд)	293	0	293	0	0	0	0	0	0	0	4	4	4	4	0	0	0	289
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	846939	383562	206769	105032	300	23792	1501	0	0	23722	61122	55561	55625	10042	21491	300	23792	791314
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	748282	428365	196737	99160	300	23720	1341	0	0	23720	59137	53576	53576	9323	20229	300	23720	694706
4.1.1	реструктурированные ссуды	126496	170	35330	77551	300	13145	1341	0	0	13145	32818	31642	31642	2785	15412	300	13145	94854

Процент реструктурированных ссуд к общему объему выданных ссуд (не считая МБК): 41%

Процент реструктурированных ссуд к общему объему выданных ссуд: 17%

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

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			Категория качества					расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			итого	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	Основные 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	Основные 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-4.2. Основные обязательства кредитного характера Банка на конец прошлого отчетного периода

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			Категория качества					расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			итого	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:	50865	220	50645	0	0	0	2600	2564	2564	2564	0	0	0
1.1	со сроком более 1 года	6155	40	6115	0	0	0	104	68	68	68	0	0	0
2	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	38696	0	38696	0	0	0	2108	1886	1886	1886	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	5622	0	5622	0	0	0	399	176	176	176	0	0	0
3	Основные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2), в том числе:	89561	220	89341	0	0	0	4708	4450	4450	4450	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года (стр.1+стр.2)	11777	40	11737	0	0	0	503	244	244	244	0	0	0
4	Основные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	5265	0	5265	0	0	0	79	79	79	79	0	0	0
4.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	5265	0	5265	0	0	0	79	79	79	79	0	0	0

Таблица П-5.1 ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЯХ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2013г

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				7	Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		10	11	12	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		15	16	17	18		
		3	4	5	6		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	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	0.69					0.6900			0.6900	48.9638	33.7850	0.0000	0.0011	10.0				
1.1	в том числе РУБ./ФУНТ СТЕРЛИНГОВ							x	x	x	x	x	x	x	x	x	x		
2	ДОЛЛАР США	6.9					6.9000			6.9000	30.3727	209.5716	0.0000	0.0068	10.0				
2.1	в том числе руб./ДОЛЛАР США	-0.15						x	x	x	x	x	x	x	x	x	x		
3	ЕВРО	-8.39					-8.3900			-8.3900	40.2286	0.0000	-337.5180	0.0110	10.0				
3.1	в том числе руб./ЕВРО							x	x	x	x	x	x	x	x	x	x		
4	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах																		
Собственные средства (капитал) на		01.01.2013 г.				Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.						94.1614		0.0031		10.0		0	
составляют:		3070802		тыс. руб.		Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.						337.518		0.0110		20.0		0	

Таблица П-5.2 ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЯХ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2012г

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				по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, в том числе залога	Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Контроль за значениями лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	
		Балансовая	"спот"	срочная	опционная		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	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	7.98					7.9800			7.9800	49.6335	396.0753	0.0000	0.1645	10.0				
1.1	в том числе руб./ФУНТ СТЕРЛИНГОВ							x	x	x	x	x	x	x	x	x	x		
2	ДОЛЛАР США	403.83					403.8300			403.8300	32.1961	13001.7511	0.0000	5.3999	10.0				
2.1	в том числе руб./ДОЛЛАР США	-0.42						x	x	x	x	x	x	x	x	x	x		
3	ЕВРО	177.63					177.6300			177.6300	41.6714	7402.0908	0.0000	3.0743	10.0				
3.1	в том числе руб./ЕВРО	-16.45						x	x	x	x	x	x	x	x	x	x		
4	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах																		
Собственные средства (капитал)		01.01.2012 г.		240777		тыс. руб.		Балансирующая позиция в рублях, тыс.руб.		0.0		-20799.9172		8.6387		0		0	
составляют:								Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.		20799.9172		-20799.9172		8.6387		0		0	

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ

№ 1090
срок не мв
лист *26*

Генеральный директор
ООО «БАЛТИЙСКИЙ АУДИТ»

Tiny - Т.С.Шульгина



11