

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«Петербургский социальный коммерческий банк»
за 2014 год

Март 2015 г.

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности Акционерного общества «Петербургский социальный
коммерческий банк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» за 2014 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год	9
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года	10
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года	13
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года	14
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	15

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров
АО «Петербургский социальный коммерческий банк»

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Петербургский социальный коммерческий банк» (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; а также пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Петербургский социальный коммерческий банк» по состоянию на 1 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



С.М. Таскаев
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

23 марта 2015 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 2 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 102780000227.
Местонахождение: 191123, Россия, г. Санкт-Петербург, Шпалерная ул., д. 42.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	31029552	2551

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитная организация _____ Акционерное общество "Петербургский социальный коммерческий банк", АО Банк "ПСКБ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ШПАЛЕРНАЯ, 42

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1	984 868	615 922
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.2	1 856 048	2 327 945
2.1	Обязательные резервы	2.2	409 846	202 732
3	Средства в кредитных организациях	2.3	4 397 092	4 475 824
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.4	20 436	0
5	Чистая ссудная задолженность	2.5	6 504 662	8 334 828
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.6	0	258 676
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.6.1	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.7	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	1.6	944	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.8	409 839	459 080
11	Прочие активы	2.9	1 966 005	353 853
12	Всего активов	1.2	16 139 894	16 826 128
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	2.10	15 355	25 536
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.11	13 157 672	14 033 756
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2.11	4 839 978	4 644 538
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.12	25 241	0
17	Выпущенные долговые обязательства	2.13	249 913	309 148
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	2.14	29 145	0
20	Прочие обязательства	2.15	456 745	363 685
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		112 633	106 437
22	Всего обязательств		14 046 704	14 838 562
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4	725 331	725 331
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	4	63 709	63 709
26	Резервный фонд	4	36 267	36 267
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	4	0	-1 602
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		117 449	146 806
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		822 669	654 699
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		327 765	362 356
31	Всего источников собственных средств		2 093 190	1 987 566
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		4 280 028	3 998 671
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2 113 811	2 567 601
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления _____

Главный бухгалтер _____

М.П. _____

"23 марта" 2015г.



Тур

Тур Наталья Ивановна

Исюмникова

Исюмникова Людмила Борисовна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	31029552	2551

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2014 г.

Кредитная организация

Акционерное общество "Петербургский социальный коммерческий банк", АО Банк "ПСКБ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ШПАЛЕРНАЯ, 42

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		835 662	1 150 043
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		181 865	164 736
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		650 349	974 633
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		3 448	10 674
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		420 047	562 226
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		518	887
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		409 079	541 274
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		10 450	20 065
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		415 615	587 817
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3	136 444	-111 261
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3	2 575	-1 547
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		552 059	476 556
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-104 828	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-1 753	-1 004
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-736 207	-16 102
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		980 243	114 998
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		915 828	1 213 640
13	Комиссионные расходы		285 885	553 342
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	3	-25 475	-56 312
17	Прочие операционные доходы		19 148	54 475
18	Чистые доходы (расходы)		1 313 130	1 232 909
19	Операционные расходы		697 282	714 830
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		615 848	518 079
21	Возмещение (расход) по налогам	3	156 108	155 723
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1.2	459 740	362 356
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		131 975	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	1.2;	131 975	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4	327 765	362 356

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

"23 марта" 2015г.



Тур Наталья Ивановна

Изюмникова Людмила Борисовна

Тур Наталья Ивановна

Изюмникова Людмила Борисовна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	31029552	2551

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

на 1 января 2015 года

Кредитная организация _____ Акционерное общество "Петербургский социальный коммерческий банк", АО Банк "ПСКБ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес _____ 191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ШПАЛЕРНАЯ, 42

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	4	1 962 340	102 131	2 064 471
1.1	Источники базового капитала:		1 480 006	167 970	1 647 976
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	4	725 331	0	725 331
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		725 331	0	725 331
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход	4	63 709	0	63 709
1.1.3	Резервный фонд	4	36 267	0	36 267
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		654 699	167 970	822 669
1.1.4.1	прошлых лет		654 699	167 970	822 669
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0	0	0
1.2.1	Нематериальные активы		0	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового		0	0	0
1.3	Базовый капитал		1 480 006	167 970	1 647 976
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		1 480 006	167 970	1 647 976
1.8	Источники дополнительного капитала:		482 334	-65 839	416 495
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		335 528	-65 839	269 689
1.8.3.1	текущего года		335 528	-65 839	269 689
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		146 806	0	146 806
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0

1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям			0	0	0
1.9.3.1	несущественный			0	0	0
1.9.3.2	существенный			0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала			0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала			0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:			0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30			0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика			0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России			0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала			0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью			0	0	0
1.11	Дополнительный капитал			482 334	-65 839	416 495
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала			3 386 493	1 004 148	4 390 641
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала			3 386 493	1 004 148	4 390 641
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала			11.1	X	15.4
3.2	Достаточность основного капитала			11.1	X	15.4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)			15.2	X	19.1

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
			4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		14 451 710	13 837 265	4 537 447	11 662 539	10 936 674	3 524 552
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		2 856 607	2 856 607	0	3 011 712	3 011 712	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2 840 916	2 840 916	0	2 943 867	2 943 867	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		8 051 513	8 051 513	1 610 303	5 500 513	5 500 513	1 100 103
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		2 766 644	2 766 644	553 329	3 899 531	3 899 531	779 906
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		3 541 590	2 927 145	2 927 145	3 150 314	2 424 449	2 424 449
1.4.1	Векселя кредитных организаций		13 910	0	0	13 910	0	0
1.4.2	Средства предоставленные коммерческим организациям		40 500	40 500	40 500	76 322	76 322	76 322
1.4.3	Ссудная задолженность		1 656 982	1 484 436	1 484 436	1 999 723	1 759 058	1 759 058
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		3 057 966	2 130 722	2 445 216	5 934 570	5 072 038	6 118 913
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		2 232 803	1 877 168	2 064 885	4 133 035	3 722 417	4 094 480
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		825 163	253 554	380 331	1 801 535	1 349 621	2 024 433
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		41 371	10 532	13 242	192 840	151 767	167 451
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		40 199	10 425	11 468	192 453	151 735	166 909
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		892	93	1 249	387	32	542
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		88	4	124	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		64	4	91	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		99	5	138	0	0	0

3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		29	1	172	0	0	0
4	кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		3 338 855		3 226 222	1 619 845	4 147 488	4 042 076
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1 618 335		1 534 086	1 536 669	1 894 976	1 809 885
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		50 173		46 610	23 951	45 655	43 443
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		305 869		296 131	59 225	171 693	169 791
4.4	по финансовым инструментам без риска		1 364 478		1 349 395	0	2 035 164	2 018 957
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		632 653		632 653	40 146	132 240	132 240

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс.руб.(кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	6.2	204 421	187 802
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 411 819	1 561 045
6.1.1	чистые процентные доходы	6.2	587 817	551 736
6.1.2	чистые непроцентные доходы	6.2	824 002	1 009 309
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6.2	60 829	394 479
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	6.2	961	31 585
7.1.1	общий	6.2	961	517
7.1.2	специальный		0	31 041
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск	6.2	48 812	0

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

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3	847 466	-120 122	727 344
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		729 367	-142 757	586 610
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	3	11 662	16 439	28 101
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	3	105 412	7 221	112 633
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		1 025	-1 025	0

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Номер пояснения (3)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1264646, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 804858 ;
 - 1.2. изменения качества ссуд 443625 ;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 16163 ;
 - 1.4. иных 0 ;
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1407403, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 6313 ;
 - 2.2. погашения ссуд 1134342 ;
 - 2.3. изменения качества ссуд 253695 ;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 13053 ;
 - 2.5. иных 0 ;

Председатель управления

Тур Наталья Ивановна

Главный бухгалтер

Изюмникова Людмила Борисовна

М.П.

"23 марта 2016



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер
40	31029552	2551

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

на 1 января 2015 года

Кредитная организация

Акционерное общество "Петербургский социальный коммерческий банк", АО Банк "ПСКБ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 191123, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.ШПАЛЕРНАЯ,42

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5	15.4		11.1	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	15.4		11.1	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10	19.1		15.2	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0		0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	76.7		90.9	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	118.7		99.0	
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	7.7		31.1	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	6.2	25	максимальное 18.4 минимальное 0.1	максимальное 21.3 минимальное 0.1		
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	6.2	800	177.4		305.3	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	6.2	50	0.1		0.1	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	6.2	3	0.4		0.6	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		0	0		0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0		0	
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0		0	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0		0	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0		0	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0		0	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

"23 марта" 2015г.



Handwritten signatures

Тур Наталья Ивановна

Измюникова Людмила Борисовна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	31029552	2551

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитная организация Акционерное общество "Петербургский социальный коммерческий банк", АО Банк "ПСКБ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 191123, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ШПАЛЕРНАЯ, 42

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		261 561	547 192
1.1.1	проценты полученные		835 366	1 169 387
1.1.2	проценты уплаченные		-425 298	-541 508
1.1.3	комиссии полученные		915 828	1 213 640
1.1.4	комиссии уплаченные		-285 885	-553 342
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		-100 023	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		131 968	-16 102
1.1.8	прочие операционные доходы		15 399	53 547
1.1.9	операционные расходы		-641 142	-637 608
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-184 652	-140 822
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в		-1 527 119	662 822
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		-207 114	-42 646
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		2 339 510	2 672 998
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1 562 530	178 610
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		-18 780	-41 047
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-2 123 126	-2 239 497
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		-81 900	50 011
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		126 821	84 393
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-1 265 558	1 210 014
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	4 638
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		250 000	196 456
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	-452 920
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-27 914	-28 604
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		21 840	9 033
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		243 926	-271 397
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	1.2	-326 360	-191 172
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-326 360	-191 172
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		959 195	227 958
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-388 797	975 403
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		7 216 959	6 241 556
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		6 828 162	7 216 959

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

"23 марта" 2015г.



Тур Наталья Ивановна
Тур Наталья Ивановна

Изюмникова Людмила Борисовна
Изюмникова Людмила Борисовна

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ПЕТЕРБУРГСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» ЗА 2014 ГОД

Данная финансовая отчетность подготовлена за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, в отношении Акционерного общества «Петербургский социальный коммерческий банк» (в дальнейшем – «Банк»).

Единицы измерения годовой отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).

Юридический адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 191123, Российская Федерация, Санкт-Петербург, улица Шпалерная, дом 42.

На внеочередном Общем собрании акционеров (Протокол №61 от 12 декабря 2014 года) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствии с законодательством Российской Федерации – Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк». Новое наименование Банка введено в действие с 25 февраля 2015 года.

Банк имеет два дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, а также один филиал в Москве (2013 год: 2 дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, 1 дополнительный офис в Ленинградской области, город Гатчина, 1 филиал в Москве).

Информация о наличии банковской группы (холдинга). Банк не осуществляет свою деятельность в составе банковской группы или холдинга.

Основная деятельность. Банк работает на рынке банковских услуг с 29 октября 1993 года. Банк имеет генеральную лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее ЦБРФ) № 2551 от 12 февраля 2015 года на осуществление банковских операций.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам физических лиц, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 года: 700 тысяч рублей) для каждого физического лица, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

20 марта 2015 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило глобальные и национальные рейтинги ПСКБ на уровне B2/NP/Baa1.ru, прогноз по всем рейтингам — стабильный.

Долгосрочный Рейтинг Депозитов в иностранной и национальной валюте	B2
Краткосрочный Рейтинг Депозитов в иностранной и национальной валюте	Not Prime (NP)
Прогноз по всем рейтингам	Stable
Долгосрочный Кредитный Рейтинг по национальной шкале	Baa1.ru
Базовая Оценка Кредитоспособности	(b2)
Скорректированная Базовая Оценка Кредитоспособности	(b2)

Банк в соответствии с имеющейся лицензией оказывает полный перечень банковских и сопутствующих услуг юридическим и физическим лицам в рублях и иностранной валюте, в частности:

- Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе с использованием электронно-информационной системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг»;
- Кредитование и гарантийные операции;
- Операции с собственными ценными бумагами и ценными бумагами сторонних эмитентов;
- Привлечение депозитов и вкладов;
- Перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика;
- Сдача в аренду сейфовых ячеек;
- Операции с валютными ценностями.

По состоянию на 1 января 2015 года основными акционерами Банка являются Прибыткин Владимир Леонидович (25,3335%), Музыка Константин Юрьевич (25,3335%), Копытов Сергей Юрьевич (18,5300%), Музыка Дмитрий Николаевич (10,8032%), ООО «УК «БФА» Д.У. закрытого паевого инвестиционного фонда долгосрочных прямых инвестиций «Инфраструктурные инвестиции» (10,6529%), Брагин Николай Николаевич (9,3468%) (на 1 января 2014 года: Прибыткин Владимир Леонидович (25,3335%), Музыка Константин Юрьевич (25,3335%), Копытов Сергей Юрьевич (18,5300%), Музыка Дмитрий Николаевич (10,3906%), ООО «УК «БФА», Д.У. закрытого паевого инвестиционного хедж-фонда «Инфраструктурные инвестиции» (10,6529%), Брагин Николай Николаевич (9,3468%), ШОФМУН ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД (0,4126%)).

1.1. Описание экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2014 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами. В декабре 2014 года процентные ставки в рублях значительно выросли в результате поднятия Банком России ключевой ставки до 17%. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

1.2. Существенная информация о финансовом положении Банка

Финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2015 года характеризуется следующими показателями:

Уставный капитал Банка составляет 725 331 тысячу рублей.

Размер собственных средств (капитал Банка) с учетом событий после отчетной даты (далее СПОД) составляет 2 064 471 тысячу рублей по данным формы 0409808.

Активы Банка на 1 января 2015 года составили с учетом СПОД 16 139 894 тысячи рублей по данным формы 0409806.

Прибыль Банка за 2014 год с учетом СПОД после налогообложения без учета выплаты дивидендов из прибыли текущего года составила 459 740 тысяч рублей.

Основным источником доходов банка являются операции по кредитованию и расчетно-кассовому обслуживанию, при этом 94% доходов получено от банковских операций, оказанных предприятиям и организациям, расположенным на территории Санкт-Петербурга и Ленинградской области, и 6% – клиентам Москвы и Московской области.

Банк активно развивает направление платежных сервисов, предоставляющих населению возможность оплаты товаров и услуг в Интернет среде и терминалах самообслуживания. Доходы от этого направления составляют 10% от суммы доходов от банковских операций и других сделок.

В Банке по состоянию на 1 января 2015 года открыто 11 999 счетов юридическим лицам (из них 7 494 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг») и 76 357 счета физическим лицам (из них 3 911 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг»). Остатки на счетах юридических лиц на 1 января 2015 года составили 8 317 694 тысячи рублей, физических лиц – 4 839 978 тысяч рублей.

На 1 января 2015 года объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2013 составили 194 385 тысяч рублей, дивиденды, выплаченные из прибыли за 2014 год – 131 975 тысяч рублей (за 2012 год: 191 172 тысячи рублей).

Банк продолжает сотрудничество с американской финансовой организацией WorldBusiness Capital Inc. (далее «WBC») в рамках Кредитного Соглашения для целей расширения финансирования малого и среднего бизнеса в России при поддержке Корпорации Частных Зарубежных Инвестиций США (U.S.Overseas Private Investment Corporation). Данное кредитное соглашение предполагает получение Банком займов от WBC с общим лимитом в 10 000 000 долларов США на срок до 10 лет. Задолженность на отчетную дату составляет 5 830 000 долларов США.

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

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Справедливая стоимость договоров купли продажи иностранной валюты, не являющихся ПФИ со сроком исполнения не ранее третьего рабочего дня. Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Банк определяет справедливую стоимость договоров купли-продажи иностранной валюты с различными датами валютирования исходя из информации о стоимости производных финансовых инструментов, сопоставимых с оцениваемыми.

С учетом этого в Банке экономически обоснованной принимается следующая методика определения справедливой стоимости:

1. Для каждого договора купли-продажи валюты со сроком исполнения *свыше трех дней* рассчитывается биржевой курс на основании индикативной премии по операциям своп на российском рынке, информация о которой берется с сайта Национальной Валютной Ассоциации <http://www.nva.ru/>.
2. Справедливая стоимость определяется как разница между рассчитанным биржевым курсом и фактическим курсом сделки, умноженная на количество поставляемого актива.

Кредиты клиентам. Кредиты, выданные клиентам, учитываются на балансовых счетах по первоначальной стоимости.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с порядком, установленным Положением ЦБРФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности», и «Методикой рейтинговой оценки кредитов», утвержденной Банком.

Основные средства. Основные средства учитываются на соответствующих балансовых счетах в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- приобретенных за плату – исходя из фактически произведенных затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Приобретаемые основные средства Банк отражает в учете по стоимости приобретения без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость, с последующим списанием в установленном порядке через амортизацию.

Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января) переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

Ценные бумаги, учтенные Банком. Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), – учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери по ценным бумагам не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), – учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, – принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи». Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, учет ведется по текущей (справедливой) стоимости, резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой банка, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Учтенные Банком векселя отражаются на балансе по покупной стоимости.

Ценные бумаги, выпущенные Банком. Все выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости с отражением накопленного процентного дохода и дисконта на отдельных лицевых счетах.

Обязательства Банка. Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Налогообложение. Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2014 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстаивать свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

Учетная политика Банка на 2014 год была утверждена Председателем Правления Банка Приказом № 194 от 31 декабря 2013 года.

1.4. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В связи с внесением изменений в Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях № 385-П от 16 июля 2012 года и вступлением в силу Положения о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов № 409-П от 25 ноября 2013 года, Учетная политика на 2014 год дополнена порядком учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

1.5. Изменения, вносимые в учетную политику с 2015 года

В Учетную Политику на 2015 год не вносились существенные изменения, влияющие на сопоставимость показателей.

1.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты:

- перенос остатков балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» доходов в сумме 17 145 910 тысяч рублей, расходов в сумме 16 558 447 тысяч рублей, налога на прибыль в сумме 126 498 тысяч рублей, выплаченных из прибыли отчетного года дивидендов в сумме 131 975 тысяч рублей, уменьшения налога на прибыль на сумму отложенного налога на прибыль 3 211 тысяч рублей (в 2013 году – перенос остатков балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» в части доходов в сумме 9 239 099 тысяч рублей и в части расходов в сумме 8 875 453 тысячи рублей, в том числе в части налога на прибыль в сумме 85 492 тысячи рублей);
- отнесение на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов в корреспонденции со счетами 30232, 30233, 47404, 47411, 47422, 47423, 60301, 60302, 60311, 60312, 60313, 60348, 61403, в том числе в части доходов в сумме 1 300 тысяч рублей, в части расходов в сумме 3 681 тысяча рублей (в 2013 году – отнесение на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, восстановление резервов на возможные потери по ссудной задолженности и резервов на выплату в корреспонденции со 30232,45215, 47404, 47411, 47422, 47423, 47425, 47427, 60301, 60311, 60312, 60314, 60348, 61403, в том числе в части доходов в сумме 8 368 тысяч рублей, в части расходов в сумме 17 573 тысяч рублей);
- отражение отложенного налогового обязательства на сумму 2 999 тысяч рублей согласно сводной ведомости расчета ОНО и ОНА на 1 января 2015 года;
- уменьшение налога на прибыль по итогам 2014 года на сумму 944 тысячи рублей согласно налоговой декларации (в 2013 году – доначисление налога на прибыль по итогам 2013 года в сумме 27 231 тысяча рублей).

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

2.1. Денежные средства

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года «Денежные средства» представляют собой наличные средства в сумме 984 868 тысяч рублей и 615 922 тысячи рублей соответственно.

Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, отсутствуют.

2.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» представляют собой остатки на корреспондентских счетах, открытых в Банке России, в сумме 1 446 202 тысячи рублей и 2 125 213 тысячи рублей соответственно, а также обязательные резервы 409 846 тысяч рублей и 202 732 тысячи рублей. Рост обязательных резервов по состоянию на 1 января 2015 года связан с неприменением Банком усреднения обязательных резервов.

2.3. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах РФ	2 172 699	614 353
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах стран ОЭСР	2 212 052	3 862 244
Средства на корреспондентских счетах в прочих банках	12 461	–
Средства в кредитных организациях по другим операциям	975	298
Всего	4 398 187	4 476 895
Резервы	-1 095	-1 071
Итого с учетом резервов	4 397 092	4 475 824

Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, отсутствуют.

2.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 января 2015 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой справедливую стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 5 400 тысяч долларов США, представляющих собой актив, равную 20 436 тысячи рублей.

По состоянию на 1 января 2014 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

2.5. Чистая ссудная задолженность

Ниже представлена информация по видам предоставленных ссуд по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года:

Чистая ссудная задолженность	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Наименование	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Ссуды, предоставленные кредитным организациям		
Срочные депозиты	7 314	4 255
Учтенные векселя	2 506 999	510 398
Прочая ссудная задолженность	554 591	512 976
Всего	3 068 904	1 027 629
Сумма резерва	-13 910	-13 910
Итого с учетом резерва	3 054 994	1 013 719
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций		
Корпоративные кредиты	1 968 223	4 136 741
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 312 426	2 459 290
Прочая ссудная задолженность	38 868	12 500
Всего	3 319 517	6 608 531
Сумма резерва	-282 729	-398 855
Итого с учетом резерва	3 036 788	6 209 676
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Жилищные (кроме ипотечных)	41 874	51 025
Ипотечные	239 754	371 104
Автокредиты	10 859	7 922
Иные потребительские ссуды	357 270	922 772
Портфели однородных ссуд	51 579	71 122
Всего	701 336	1 423 945
Сумма резерва	-288 456	-312 512
Итого с учетом резерва	412 880	1 111 433
Итого по статье	6 504 662	8 334 828

Информация по просроченным кредитам, представлена в разделе 6.2.

Ниже представлена структура ссуд по видам экономической деятельности на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года:

Наименование	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций:		
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 061 272	4 514 220
Обрабатывающие производства	399 394	467 622
На завершение расчетов	244 354	240 833
Транспорт и связь	106 430	534 487
Строительство	43 478	58 646
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	32 600	76 369
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	18 000	—
Прочие виды деятельности	413 989	716 354
В том числе: субъектам малого и среднего предпринимательства	1 312 426	2 459 290
В том числе: прочая ссудная задолженность	38 868	12 500
Всего	3 319 517	6 608 531
Сумма резерва	-282 729	-398 855
Итого с учетом резерва	3 036 788	6 209 676

Представленная в таблице концентрация риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, отражается на основе формы 302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

В строку «Прочее» на 1 января 2015 года входят следующие крупнейшие отрасли в процентах от общей суммы: «финансовый лизинг» – 45,3%, «обработка данных» – 19,2%, «физкультурно-оздоровительная деятельность» – 10,4%, «деятельность баров» – 10,1% (на 1 января 2014 года: «финансовый лизинг» – 48,8%, «обработка данных» – 14,0%, «деятельность баров» – 7,0%).

Строка «На завершение расчетов» представляет собой овердрафты по расчетному счету, предоставленные клиентам Банка. В строку «На завершение расчетов» на 1 января 2015 года входят следующие крупнейшие отрасли в процентах от общей суммы (более 10%): «прочая вспомогательная транспортная деятельность» – 32,0%, «прочая розничная торговля в неспециализированных магазинах» – 19,9%, «оптовая торговля рыбой, морепродуктами и рыбными консервами» – 11,0%, «оптовая торговля сахаром и сахаристыми кондитерскими изделиями, включая шоколад» – 10,9% (на 1 января 2014 года: «прочая розничная торговля в неспециализированных магазинах» – 20,3%, «оптовая торговля рыбой, морепродуктами и рыбными консервами» – 14,4%, «деятельность агентов по оптовой торговле черными металлами» – 13,2%).

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, на 1 января 2015 года за минусом сформированных резервов:

	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения								Итого
	Просро- ченные ссуды	До востре- бования	До 30 дней	До 90 дней	180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	–	45 851	1 813 193	717 556	84 616	393 778	–	–	3 054 994
Срочные депозиты	–	7 314	–	–	–	–	–	–	7 314
Учтенные векселя	–	–	1 813 193	679 896	–	–	–	–	2 493 089
Прочая ссудная задолженность	–	38 537	–	37 660	84 616	393 778	–	–	554 591
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций	–	40 500	266 499	711 550	651 097	866 488	259 226	241 428	3 036 788
Корпоративные кредиты	–	40 500	261 428	419 571	422 047	456 781	189 006	54 855	1 844 188
Кредиты малому и среднему бизнесу	–	–	5 071	291 979	229 050	409 707	70 220	186 573	1 192 600
Ссуды, предоставленные физическим лицам	824	–	11 634	36 954	84 594	30 640	50 808	197 426	412 880
Всего	824	86 351	2 091 326	1 466 060	820 307	1 290 906	310 034	438 854	6 504 662

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, на 1 января 2014 года за минусом сформированных резервов:

	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения								Итого
	Просроченные ссуды	До востребования	До 30 дней	До 90 дней	180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	41 542	63 857	496 488	24 042	37 861	297 923	52 006	1 013 719
Срочные депозиты	-	4 255	-	-	-	-	-	-	4 255
Учтенные векселя	-	-	-	496 488	-	-	-	-	496 488
Прочая ссудная задолженность	-	37 287	63 857	-	24 042	37 861	297 923	52 006	512 976
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций	-	-	430 594	1 302 889	1 144 711	1 505 655	847 408	978 419	6 209 676
Корпоративные кредиты	-	-	402 197	789 333	618 899	987 436	518 667	599 635	3 916 167
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	28 397	513 556	525 812	518 219	328 741	378 784	2 293 509
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 614	-	8 429	148 404	343 761	220 783	55 205	333 237	1 111 433
Всего	1 614	41 542	502 880	1 947 781	1 512 514	1 764 299	1 200 536	1 363 662	8 334 828

Ниже представлена информация о географической концентрации предоставленных ссуд на 1 января 2015 года:

	Итого	Российская Федерация				Страны группы ОЭСР	Другие страны
		Всего по РФ	СПб и Ленинградская область	Москва и Московская область	Прочие		
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	3 068 904	2 514 313	585 812	1 928 501	-	554 591	-
Срочные депозиты	7 314	7 314	-	7 314	-	-	-
Учтенные векселя	2 506 999	2 506 999	585 812	1 921 187	-	-	-
Прочая ссудная задолженность	554 591	-	-	-	-	554 591	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций	3 319 517	3 319 517	2 318 564	858 591	142 362	-	-
Корпоративные кредиты	1 968 223	1 968 223	1 133 015	705 207	130 001	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 312 426	1 312 426	1 146 681	153 384	12 361	-	-
Прочая ссудная задолженность	38 868	38 868	38 868	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	701 336	701 203	632 555	43 074	25 574	-	133
Всего	7 089 757	6 535 033	3 536 931	2 830 166	167 936	554 591	133
Сумма резерва	-585 095						
Итого с учетом резерва	6 504 662						

Ниже представлена информация о географической концентрации предоставленных ссуд на 1 января 2014 года:

	Итого	Российская Федерация				Страны группы ОЭСР	Другие страны
		Всего по РФ	СПб и Ленинградская область	Москва и Московская область	Прочие		
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	1 027 629	514 653	–	514 653	–	512 976	–
Срочные депозиты	4 255	4 255	–	4 255	–	–	–
Учтенные векселя	510 398	510 398	–	510 398	–	–	–
Прочая ссудная задолженность	512 976	–	–	–	–	512 976	–
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций	6 608 531	6 608 531	4 659 097	1 689 512	259 922	–	–
Корпоративные кредиты	4 136 741	4 136 741	2 589 473	1 351 231	196 037	–	–
Кредиты малому и среднему бизнесу	2 459 290	2 459 290	2 057 124	338 281	63 885	–	–
Прочая ссудная задолженность	12 500	12 500	12 500	–	–	–	–
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 423 945	1 423 581	1 307 056	83 058	33 467	–	364
Всего	9 060 105	8 546 765	5 966 153	2 287 223	293 389	512 976	364
Сумма резерва	-725 277						
Итого с учетом резерва	8 334 828						

Данные о максимальном размере риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6), а также о максимальном размере крупных рисков (Н7) представлены в разделе 6.2.

2.6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 1 января 2015 года на балансе Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

По состоянию на 1 января 2014 года на балансе Банка были отражены по текущей справедливой стоимости чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляющие собой облигации, номинированные в российских рублях, выпущенные ОАО «Московский кредитный банк» (город Москва). Их срок погашения наступил 22 февраля 2014 года, купонная ставка составила 9,50% годовых, а доходность к погашению при покупке – 8,32% годовых

2.6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года инвестиции в дочерние и зависимые организации отсутствуют.

2.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

В течение 2014 года Банком не осуществлялась переклассификация ценных бумаг.

В течение 2013 года Банком были приобретены и в дальнейшем переклассифицированы из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» следующие ценные бумаги:

Реклассифицированные активы	Сумма, тыс. руб.	Статья ИЗ которой была произведена реклассификация	Статья В которую была произведена реклассификация	Причины реклассификации
Облигации Теле2-Санкт-Петербург, 05	102 360	«удерживаемые до погашения»	«имеющиеся в наличии для продажи»	в целях продажи
Облигации МКБ БО 01	256 308	«удерживаемые до погашения»	«имеющиеся в наличии для продажи»	роспуск портфеля «до погашения» в связи с продажей существенной доли портфеля (более 2% в соответствии с учетной политикой Банка)
Еврооблигации PSB FINANCES SA 6.2 25/04/14	94 253	«удерживаемые до погашения»	«имеющиеся в наличии для продажи»	роспуск портфеля «до погашения» в связи с продажей существенной доли портфеля (более 2% в соответствии с учетной политикой Банка)

2.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств за 2014 год приведена в таблице:

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости временно не используемые в основной деятельности	Основные средства	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Материальные запасы	Всего
Стоимость с учетом резервов на начало года	693 095	1 682	2 919	697 696
Остаточная стоимость на начало года	454 479	1 682	2 919	459 080
Первоначальная или переоцененная стоимость				
На начало года	693 095	1 682	2 919	697 696
Поступления	–	13 498	23 737	37 235
Выбытие	-41 909	0	-20 487	-62 396
Перевод между категориями	14 938	-14 938	–	–
На конец года	666 124	242	6 169	672 535
Накопленная амортизация				
На начало года	238 616	–	–	238 616
Начисленная амортизация	52 903	–	–	52 903
Выбытие	-28 823	–	–	-28 823
На конец года	262 696	–	–	262 696
Остаточная стоимость на конец года	403 428	242	6 169	409 839
Итого с учетом резервов на конец года	403 428	242	6 169	409 839

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств за 2013 год приведена в следующей таблице:

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости временно не используемые в основной деятельности	Основные средства	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Материальные запасы	Всего
Стоимость с учетом резервов на начало года	693 306	2 162	2 896	698 364
Остаточная стоимость на начало года	488 120	2 162	2 896	493 178
Первоначальная или переоцененная стоимость				
На начало года	693 306	2 162	2 896	698 364
Поступления	–	28 580	26 956	55 536
Выбытие	-29 271	–	-26 933	-56 204
Перевод между категориями	29 060	-29 060	–	0
На конец года	693 095	1 682	2 919	697 696
Накопленная амортизация				
На начало года	205 186	–	–	205 186
Начисленная амортизация	55 360	–	–	55 360
Выбытие	-21 930	–	–	-21 930
На конец года	238 616	–	–	238 616
Остаточная стоимость на конец года	454 479	1 682	2 919	459 080
Итого с учетом резервов на конец года	454 479	1 682	2 919	459 080

Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, или иные ограничения прав собственности на основные средства, отсутствуют.

В настоящее время Банк осуществляет сдачу части помещений в аренду. Данное помещение площадью 10,6 кв. метров не выделено из состава недвижимого имущества Банка, так как составляет 0,5% от общей площади помещения по адресу Цветочная ул., д.25 (2 118,9 кв. метров).

Согласно Учетной политике Банка здания и земля, принадлежащие кредитной организации на праве собственности, переоцениваются с периодичностью один раз в три года. Последняя оценка зданий и земли Банка была проведена по состоянию на 1 января 2013 года независимой фирмой профессиональных оценщиков «NPV Appraise» (ООО «ЭнПиВи Эпрайс»), обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного по своему местонахождению и специфике оцениваемой недвижимости. Оценщик Блашенкова Юлия Вениаминовна, член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включена в реестр оценщиков 17 июля 2007 года за регистрационным номером № 00330.

Оценка справедливой стоимости была произведена в соответствии с Федеральным Законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации». Оценка осуществлялась в рамках сравнительного и доходного подходов.

2.9. Прочие активы

Прочие активы со сроком погашения до 30 дней	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Финансовые активы	1 794 884	172 630
Проценты	40 964	32 152
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	944	1 769
Начисленные комиссионные доходы	3 792	3 741
Расчеты по операциям с финансовыми активами	1 749 184	134 968
Нефинансовые активы	40 286	40 295
Требования по возврату излишне перечисленных сумм налогов	289	749
Уплаченный налог на добавленную стоимость	1 873	1 453
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	96	35
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	9 309	12 803
Расходы будущих периодов	28 719	25 255
Прочая дебиторская задолженность	159 356	155 609
Всего	1 994 526	368 534
Сумма резерва	-28 521	-14 681
Итого с учетом резерва	1 966 005	353 853

Основную часть прочих финансовых активов составляют расчеты с биржей по операциям с финансовыми инструментами: на 1 января 2015 года – 1 749 184 тысячи рублей, на 1 января 2014 года – 134 968 тысяч рублей.

Просроченная дебиторская задолженность на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года отсутствует.

2.10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Корреспондентские счета	15 355	20 308
Полученные кредиты в рамках торгового финансирования	–	5 228
Всего	15 355	25 536

2.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Средства на текущих и расчетных счетах, в том числе:	8 253 444	7 264 282
Юридических лиц	6 673 606	6 017 916
Физических лиц	1 579 838	1 246 366
Срочные депозиты, в том числе:	4 904 228	6 769 474
Юридических лиц	1 644 088	3 371 302
Физических лиц	3 260 140	3 398 172
Итого по статье	13 157 672	14 033 756

Ниже представлена разбивка средств клиентов по видам экономической деятельности по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года:

Виды экономической деятельности клиентов	На 1 января 2015 года		На 1 января 2014 года	
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Торговля	3 170 069	24,1%	2 863 673	20,4%
Строительство	1 506 695	11,5%	1 948 538	13,9%
Услуги	1 295 028	9,8%	1 287 713	9,2%
Операции с недвижимостью	597 655	4,5%	520 997	3,7%
Пищевая промышленность	587 918	4,5%	132 795	0,9%
Производство	540 953	4,1%	1 129 384	8,0%
Научные исследования	99 920	0,8%	203 078	1,4%
Издательская деятельность	62 055	0,5%	51 786	0,4%
Прочее	129 414	0,9%	1 024 048	7,4%
Клиенты физические лица	4 839 978	36,8%	4 644 538	33,1%
Займ от американской финансовой организации	327 987	2,5%	227 206	1,6%
Итого по статье	13 157 672	100,0	14 033 756	100,0%

В составе средств клиентов нерезидентов отражен займ от американской финансовой организации WorldBusiness Capital Inc (далее WBC).

26 марта 2010 года Банк заключил кредитное соглашение с американской финансовой организацией WorldBusiness Capital Inc. для целей расширения финансирования малого и среднего бизнеса в России при поддержке Корпорации Частных Зарубежных Инвестиций США (U.S. Overseas Private Investment Corporation). Данное кредитное соглашение предполагает получение Банком займа от WBC траншами в общем размере 10 000 тысяч долларов США сроком на 10 лет и плавающей процентной ставкой LIBOR плюс 3,35%. Первый транш был получен Банком 31 марта 2010 года в размере 3 250 тысяч долларов США. 24 апреля 2011 года Банк получил второй транш в сумме 6 750 тысяч долларов США. По состоянию на 1 января 2015 года данные средства были обеспечены кредитами, предоставленными корпоративным клиентам в сумме 431 002 тысячи рублей (на 1 января 2014 года: 284 923 тысячи рублей).

По соглашению Банк должен не нарушать условия, связанные с соблюдением Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нарушение указанных условий может привести к досрочному погашению займа.

2.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 января 2015 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой отрицательную стоимость срочных договоров продажи иностранной валюты на сумму 5 550 тысяч долларов США и 50 тысяч евро, равную 25 241 тысячи рублей.

По состоянию на 1 января 2014 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

2.13. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января 2015 года	Сумма, тыс. руб.	Средне-взвешенная % ставка	Сроки погашения
Процентные векселя	226 279	6,84	Январь 2015 г. – июнь 2018 г.
Дисконтные векселя	22 796	9,56	Февраль – октябрь 2015 г.
Бездоходные векселя	838	–	
Итого по статье	249 913		

Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января 2014 года	Сумма, тыс. руб.	Средне-взвешенная % ставка	Сроки погашения
Процентные векселя	258 401	6,31	Февраль 2014 г. – декабрь 2016 г.
Дисконтные векселя	32 814	9,63	Февраль 2014 г. – август 2015 г.
Бездоходные векселя	17 933	–	
Итого по статье	309 148		

2.14. Прочие обязательства

Прочие обязательства на 1 января 2015 года	Менее 3 месяцев	Итого, тыс. руб.
Финансовые обязательства		
Проценты к уплате	45 172	45 172
Кредиторская задолженность	384 261	384 261
Обязательства по уплате налогов	5 123	5 123
Полученный налог на добавленную стоимость	66	66
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	5 762	5 762
-резидентам	5 730	5 730
Прочие	16 361	16 361
Нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	–	–
Всего	456 745	456 745

Прочие обязательства на 1 января 2014 года	Менее 3 месяцев	Итого, тыс. руб.
Финансовые обязательства		
Проценты к уплате	50 315	50 315
Кредиторская задолженность	238 679	238 679
Обязательства по уплате налогов	32 752	32 752
Полученный налог на добавленную стоимость	65	65
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	17 699	17 699
-резидентам	17 699	17 699
Прочие	24 146	24 146
Нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	29	29
Всего	363 685	363 685

Просроченная кредиторская задолженность на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года отсутствует.

2.15. Информация о величине уставного капитала Банка

На внеочередном Общем собрании акционеров (Протокол № 61 от 12 декабря 2014 года) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствии с законодательством Российской Федерации – Акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк». Новое наименование Банка введено в действие с 25 февраля 2015 года.

Ниже приводятся данные о выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях:

	Количество акций	Номинальная стоимость	Итого, тыс. руб.
	Обыкновенные	Обыкновенные	
На 1 января 2013 года	353 820	2 050	725 331
На 1 января 2014 года	353 820	2 050	725 331
На 1 января 2015 года	353 820	2 050	725 331

В течение 2014 и 2013 годов Банк не проводил эмиссии акций.

3. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках по форме отчетности 0409807

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года:

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	Ссудная и приравнен- ная к ней задолжен- ность	Резервы по корреспон- дентским счетам	Прочие активы	Резервы по процентным доходам	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера
Сумма на 1 января 2014 года	849 078	725 277	1 071	117 028	4 090	1 612
Начислено	2 224 872	1 230 165	76	959 006	34 481	1 144
Восстановлено	-2 335 841	-1 364 034	-52	-934 256	-37 056	-443
Активы, списанные за счет резерва	-8 929	-6 313	–	-2 139	–	-477
Сумма на 1 января 2015 года	729 180	585 095	1 095	139 639	1 515	1 836

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	Ссудная и приравнен- ная к ней задолжен- ность	Резервы по корреспон- дентским счетам	Прочие активы	Резервы по процентным доходам	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера
Сумма на 1 января 2013 года	708 109	634 876	–	69 522	3 058	653
Начислено	3 158 514	1 909 533	1 071	1 194 939	49 603	3 368
Восстановлено	-2 990 941	-1 799 819	–	-1 143 043	-48 056	-23
Активы, списанные за счет резерва	-26 604	-19 313	–	-4 390	-515	-2 386
Сумма на 1 января 2014 года	849 078	725 277	1 071	117 028	4 090	1 612

За 2014 и 2013 годы отсутствуют курсовые разницы, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах расходов по уплате налогов и сборов, относимых в соответствии с законодательством Российской Федерации на себестоимость:

Статьи расходов по налогам	2014 год	2013 год
Налог на прибыль	125 554	112 723
НДС уплаченный	21 587	32 618
Налог на имущество	8 557	9 818
Земельный налог	576	521
Транспортный налог	46	43
Всего	156 320	155 723

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» с 2014 года в бухгалтерском учете отражаются отложенные налоговые активы и обязательства.

В таблице ниже представлена информация о расчете налога на прибыль за отчетный год.

Расчет дохода по налогу на прибыль	Сумма, тыс. руб.
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	212
Налог на прибыль	-125 554
Итого расход по налогу на прибыль, возникший в связи с превышением обязательств над отложенным налоговым активом	-125 342

В таблице ниже представлена информация о возникновении временных разниц при формировании налога на прибыль за отчетный год.

Изменение временных разниц	Сумма, тыс.руб.
Первоначальное признание отложенного налогового актива, отражаемое через ОПУ	–
Первоначальное признание отложенного налогового обязательства, отражаемое через добавочный капитал	–
Увеличение налогового актива, связанное с изменением временных разниц	212
Увеличение налогового обязательства, связанное с изменением временных разниц, отражаемое через добавочный капитал	-29 357
Итого отложенное налоговое обязательство на 1 января 2015 г.	-29 145

Банк использует консервативный подход при расчете отложенных налогов и рассматривает как постоянные – разницы, которые возникают в отношении резервов на возможные потери в соответствии с 283-П.

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для выполнения требований Банка России, поддержания финансовой устойчивости Банка и для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

С 2015 года в расчет регуляторного капитала и обязательных нормативов достаточности капитала были внесены изменения в соответствии с нормами Базель III, в связи с чем сопоставимые данные формы 0409808 были пересчитаны.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. С 1 января 2014 года в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации были установлены следующие минимально допустимые числовые значения нормативов достаточности капитала банка:

норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0	10%;
норматив достаточности базового капитала банка Н1.1,	5%;
норматив достаточности основного капитала банка Н1.2	5,5%.

С 1 января 2015 года минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 устанавливается в размере 6,0 процентов (2013 год: норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1 – 10%).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года:

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Фонд переоценки основных средств	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет капитала	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2013 года	725 331	63 709	36 267	146 806	818 580	1 790 693
Прибыль за 2013 год	–	–	–	–	362 356	362 356
Переоценка ценных бумаг по текущей справедливой стоимости	–	–	–	–	-1 602	-1 602
Выплата дивидендов акционерам за 2012 год	–	–	–	–	-191 172	-191 172
Изменение расходов будущих периодов за 2013 год	–	–	–	–	2 399	2 399
Изменение доходов будущих периодов за 2013 год	–	–	–	–	-334	-334
Остаток на 1 января 2014 года	725 331	63 709	36 267	146 806	990 227	1 962 340
Прибыль за 2014 год после уплаты налогов	–	–	–	–	459 740	459 740
Выплата дивидендов акционерам за 2014 год	–	–	–	–	-131 975	-131 975
Выплата дивидендов акционерам за 2013 год	–	–	–	–	-194 385	-194 385
Переоценка ценных бумаг	–	–	–	–	1 602	1 602
Изменение расходов будущих периодов за 2014 год	–	–	–	–	-3 465	-3 465
Изменение доходов будущих периодов за 2014 год	–	–	–	–	-29	-29
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	–	–	–	–	-29 357	-29 357
Остаток на 1 января 2015 года	725 331	63 709	36 267	146 806	1 092 358	2 064 471

В течение 2014 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

Мерами, которые Банк может применить при недостаточности капитала, являются: дополнительная эмиссия, продажа активов и снижение объемов кредитования. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения о распределении капитала. В расчет также принимается соответствие направления деятельности Банка долгосрочным планам руководства и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

В соответствии с законодательством РФ по банковской деятельности основой для определения величины распределяемой прибыли за отчетный период является финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности. Эта прибыль может быть использована для выплаты дивидендов или направлена в резервы.

По состоянию на 1 января 2015 года величина накопленной прибыли, относящейся к распределяемым резервам, рассчитанная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности, после промежуточной выплаты дивидендов из прибыли 2014 года составила 327 765 тысяч рублей (2013 год: 362 356 тысяч рублей).

На 1 января 2015 года объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2013 год составили 194 385 тысяч рублей, промежуточная выплата из прибыли за 2014 год – 131 975 тысяч рублей (за 2012 год: 191 172 тысяч рублей).

5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по данным формы отчетности 0409814

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования, отсутствуют.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, отсутствуют.

По итогам 2014 года денежные потоки, направленные на приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, составляют 27 914 тысяч рублей (по итогам 2013 года сумма составила 28 604 тысячи рублей).

Операционные расходы за 2014 год составили 641 142 тысяч рублей (по итогам 2013 года сумма составила 637 608 тысяч рублей).

6. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Основы управления рисками Банка. Деятельность Банка подвержена финансовым, операционным и юридическим рискам. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска, риска изменения цен и других рисков), кредитный риск и риск ликвидности.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Подход Банка к управлению рисками состоит из:

- 1) определения органов управления и подразделений Банка, ответственных за управление риском;
- 2) оценки риска;
- 3) управления риском и контролем за уровнем риска.

Органы управления и подразделения Банка, ответственные за управление риском. Совет директоров Банка несет ответственность за общую организацию системы контроля по управлению рисками, а также за управление ключевыми рисками и утверждение политик и процедур по управлению рисками.

Правление Банка несет ответственность за выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк соблюдал установленные лимиты рисков.

В обязанности Отдела по управлению рисками Банка входит общее управление рисками, осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке и управлению рисками, а также составление отчетов по финансовым и нефинансовым рискам. Данный отдел подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка. Кредитный риск, рыночные риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Финансово-кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами, как на уровне Банка в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Оценка риска. Отдел по управлению рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков на основании доступной информации, предоставляемой подразделениями Банка. Ежемесячно по результатам мониторинга составляются отчеты Отдела по управлению рисками, и информация о любых значительных изменениях в структуре рисков доводится до сведения Правления Банка, наряду с предложениями о возможных мерах по снижению этих рисков.

Управление риском и контроль над уровнем риска. Процедуры Банка по управлению риском и контролю над уровнем риска различаются в зависимости от вида риска, однако в их основе лежит общая методология, разработанная Отделом по управлению рисками и одобренная Советом директоров Банка.

6.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2015 года:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	984 868	–	–	–	984 868
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 856 048	–	–	–	1 856 048
Обязательные резервы	409 846	–	–	–	409 846
Средства в кредитных организациях	2 172 579	5 839	2 212 052	6 622	4 397 092
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 436	–	–	–	20 436
Чистая ссудная задолженность	5 949 939	104	554 591	28	6 504 662
Требования по текущему налогу на прибыль	944	–	–	–	944
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	409 839	–	–	–	409 839
Прочие активы	1 948 636	14 154	2 268	947	1 966 005
Итого активов	13 343 289	20 097	2 768 911	7 597	16 139 894
Средства кредитных организаций	15 355	–	–	–	15 355
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 791 615	16 840	337 472	11 745	13 157 672
Вклады физических лиц	4 813 405	16 840	9 351	382	4 839 978
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 241	–	–	–	25 241
Выпущенные долговые обязательства	180 522	–	–	69 391	249 913
Отложенное налоговое обязательство	29 145	–	–	–	29 145
Прочие обязательства	446 931	5 536	1 149	3 129	456 745
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	112 208	–	–	425	112 633
Итого обязательств	13 601 017	22 376	338 621	84 690	14 046 704

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

По состоянию на 1 января 2015 года статья «Средства в кредитных организациях» в части операций группы развитых стран содержит остатки в Австрии в сумме 1 878 700 тысяч рублей или 11,6% от суммы активов.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2014 года:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	615 922	–	–	–	615 922
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 327 945	–	–	–	2 327 945
Обязательные резервы	202 732	–	–	–	202 732
Средства в кредитных организациях	613 580	–	3 862 244	–	4 475 824
Чистая ссудная задолженность	7 821 500	345	512 976	7	8 334 828
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	258 676	–	–	–	258 676
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	459 080	–	–	–	459 080
Прочие активы	352 201	106	11	1 535	353 853
Итого активов	12 448 904	451	4 375 231	1 542	16 826 128
Средства кредитных организаций	20 308	–	5 228	–	25 536
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 727 736	27 418	257 914	20 688	14 033 756
Вклады физических лиц	4 445 802	27 418	25 466	775	4 499 461
Выпущенные долговые обязательства	104 439	–	171 895	32 814	309 148
Прочие обязательства	285 226	128	4 556	73 775	363 685
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	104 990	–	–	1 447	106 437
Итого обязательств	14 242 699	27 546	439 593	128 724	14 838 562

По состоянию на 1 января 2014 года статья «Средства в кредитных организациях» в части операций группы развитых стран содержит остатки в Германии в сумме 1 998 415 тысяч рублей или 11,9% от суммы активов и остатки в Австрии в сумме 1 375 116 тысяч рублей или 8,2% от суммы активов.

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства	410 413	291 166	276 135	7 154	984 868
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 856 048	–	–	–	1 856 048
Обязательные резервы	409 846	–	–	–	409 846
Средства в кредитных организациях	966 540	2 566 783	810 082	53 687	4 397 092
Чистая ссудная задолженность	5 830 095	571 941	102 626	–	6 504 662
Требования по текущему налогу на прибыль	944	–	–	–	944
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	409 839	–	–	–	409 839
Прочие активы	372 252	843 184	750 569	–	1 966 005
Итого активов без учета справедливой стоимости срочных сделок	9 846 131	4 273 074	1 939 412	60 841	16 119 458
Средства кредитных организаций	15 355	–	–	–	15 355
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 066 422	2 202 575	834 326	54 349	13 157 672
Вклады физических лиц	2 901 687	1 332 030	593 086	13 175	4 839 978
Выпущенные долговые обязательства	192 463	12 658	44 792	–	249 913
Отложенное налоговое обязательство	29 145	–	–	–	29 145
Прочие обязательства	431 260	15 012	4 956	5 517	456 745
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	112 633	–	–	–	112 633
Итого обязательств без учета справедливой стоимости срочных сделок	10 847 278	2 230 245	884 074	59 866	14 021 463
Чистая балансовая позиция за исключением валютных инструментов	-1 001 147	2 042 829	1 055 338	975	2 097 995
Операции «валютный своп» и ТОМ	3 120 488	-2 022 489	-1 028 558	–	69 441
Чистая балансовая позиция, включая валютные инструменты	2 119 341	20 340	26 780	975	2 167 436

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по состоянию в разрезе валют по состоянию на 1 января 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства	522 666	29 346	62 696	1 214	615 922
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 327 945	–	–	–	2 327 945
Обязательные резервы	202 732	–	–	–	202 732
Средства в кредитных организациях	578 853	2 268 277	1 624 447	4 247	4 475 824
Чистая ссудная задолженность	7 479 287	663 101	192 440	–	8 334 828
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	258 676	–	–	–	258 676
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	459 080	–	–	–	459 080
Прочие активы	350 521	772	2 560	–	353 853
Итого активов	11 977 028	2 961 496	1 882 143	5 461	16 826 128
Средства кредитных организаций	20 308	5 228	–	–	25 536
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 969 810	1 329 780	730 319	3 847	14 033 756
Вклады физических лиц	3 072 076	906 818	516 924	3 643	4 499 461
Выпущенные долговые обязательства	130 811	171 895	6 442	–	309 148
Прочие обязательства	337 471	18 127	8 087	–	363 685
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	106 437	–	–	–	106 437
Итого обязательств	12 564 837	1 525 030	744 848	3 847	14 838 562
Чистая балансовая позиция за исключением операций «валютный своп» и ТОМ	-587 809	1 436 466	1 137 295	1 614	1 987 566
Операции «валютный своп» и ТОМ	2 560 762	-1 436 812	-1 124 248	–	-298
Чистая позиция, включая валютные инструменты	1 972 953	-346	13 047	1 614	1 987 268

Информация о структуре ссуд по видам экономической деятельности на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года представлена в разделе 2.5.

Разбивка средств клиентов по видам экономической деятельности по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года представлена в разделе 2.11.

6.2. Раскрытие отдельных рисков

Кредитный риск. Деятельность Банка подвержена кредитному риску, то есть риску невыполнения одной из сторон обязательств по сделке.

Подход Банка к управлению кредитным риском определен в Кредитной политике, которая пересматривается и утверждается Советом директоров Банка. Контроль со стороны руководства Банка за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании следующих форм отчетности:

- 1) Ежедневная отчетность, на основании которой в основном принимаются управленческие решения, предоставляемая Руководителям кредитных подразделений и Председателю Правления: состояние кредитного портфеля, в том числе с выделением просроченной задолженности.
- 2) Еженедельная, ежемесячная и ежеквартальная отчетность, предоставляемая для заседаний Правления и Совета директоров Банка:
 - а) объем предоставленных кредитов, в том числе выполнение финансовых показателей по различным кредитным продуктам;
 - б) объем просроченной задолженности по кредитному портфелю, в том числе с выделением общей задолженности по кредитному портфелю и размером резервирования;
 - в) отраслевая структура заемщиков;
 - г) кредиты, предоставленные 30 крупнейшим заемщикам Банка (ежемесячно), 20 крупнейшим заемщикам (ежеквартально);
 - д) обеспеченность кредитного портфеля;
 - е) разбивка кредитного портфеля по срокам до погашения и дюрация кредитного портфеля.

Банк структурирует уровни кредитного риска, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются на регулярной основе Финансово-кредитными комитетами Банка в соответствии со своей компетенцией.

В течение 2014 года кредитные риски в разрезе заемщиков (в том числе акционеров) не превышали установленных Банком России нормативных значений.

Норматив	Предельно допустимое значение, %	На 1 января 2014 г., %	На 1 апреля 2014 г., %	На 1 июля 2014 г., %	На 1 октября 2014 г., %	На 1 января 2015 г., %
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	≤25	21,3	18,6	17,5	24,2	18,4
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7	≤800	305,3	206,4	231,5	203,5	177,4
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Н9.1	≤50	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1	≤3	0,6	0,5	0,5	0,4	0,4

Банк создал 2 Финансово-Кредитных комитета, которые утверждают лимиты на заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков:

- *Финансово-Кредитный комитет* принимает решения о сделках (выдача кредитов, приобретение векселей сторонних эмитентов и др.) со всеми клиентами (группами взаимосвязанных клиентов Банка) за исключением розничных кредитов в суммах ниже 8 000 тысяч рублей (с учетом общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности заемщика, группы взаимосвязанных заемщиков). Заседания Финансово-Кредитного комитета проходят еженедельно;
- *Финансово-Кредитный комитет по розничным сделкам* принимает решение о выдаче всех розничных кредитов в суммах ниже 8 000 тысяч рублей. Заседания Финансово-Кредитного комитета по розничным сделкам проходят еженедельно.

Кредитные заявки от сотрудников кредитных подразделений передаются в соответствующий Финансово-кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Снижение кредитных рисков также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений осуществляют регулярный анализ способности заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Финансово-кредитных комитетов и анализируется ими. Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ просроченных кредитов по срокам просрочки и последующий контроль просроченных остатков.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен 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, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Ниже представлена информация о классификации активов Банка, взвешенных по уровню кредитного риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции 139-И по состоянию на 1 января 2015 года:

Классификация активов	Без учета взвешивания	С учетом взвешивания
Активы, включенные в 1-ю группу риска	2 858 607	–
Активы, включенные во 2-ю группу риска	8 051 513	1 610 303
Активы, включенные в 3-ю группу риска	–	–
Активы, включенные в 4-ю группу риска	2 927 145	2 927 145
Активы, включенные в 5-ю группу риска	–	–
Итого	13 837 265	4 537 448
Операции с повышенными коэффициентами риска	3 059 399	1 989 604

Ниже представлена информация о классификации активов Банка, взвешенных по уровню кредитного риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции 139-И по состоянию на 1 января 2014 года:

Классификация активов	Без учета взвешивания	С учетом взвешивания
Активы, включенные в 1-ю группу риска	3 011 712	–
Активы, включенные во 2-ю группу риска	5 500 513	1 100 103
Активы, включенные в 3-ю группу риска	–	–
Активы, включенные в 4-ю группу риска	2 424 449	2 424 449
Активы, включенные в 5-ю группу риска	–	–
Итого	10 936 674	3 524 552
Операции с повышенными коэффициентами риска	5 935 182	6 119 837

Ниже представлена информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов
Непросроченная задолженность	4 398 187	6 914 122	1 953 562	40 355
Просроченная задолженность с задержкой платежа:				
- менее 30 дней	-	277	-	1
- от 31 до 90 дней	-	29 646	-	3
- от 91 до 180 дней	-	44 248	-	153
- свыше 180 дней	-	101 464	-	452
Итого просроченной задолженности	-	175 635	-	609
Итого задолженность	4 398 187	7 089 757	1 953 562	40 964
За вычетом резерва под обесценение	-1 095	-585 095	-27 006	-1 515
Итого	4 397 092	6 504 662	1 926 556	39 449

Доля просроченных активов в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 января 2015 года составила 1,31%.

Ниже представлена информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 января 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов
Непросроченная задолженность	4 476 895	8 931 907	336 382	31 683
Просроченная задолженность с задержкой платежа:				
- менее 30 дней	-	10 889	-	10
- от 31 до 90 дней	-	612	-	8
- от 91 до 180 дней	-	30	-	-
- свыше 180 дней	-	116 667	-	451
Итого просроченной задолженности	-	128 198	-	469
Итого задолженность	4 476 895	9 060 105	336 382	32 152
За вычетом резерва под обесценение	-1 071	-725 277	-10 591	-4 090
Итого	4 475 824	8 334 828	325 791	28 062

Доля просроченных активов в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 1 января 2014 года составила 0,93 %.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов
I категория качества	4 394 688	4 524 108	1 924 116	30 643
II категория качества	2 428	1 686 240	1 779	7 494
III категория качества	–	407 486	764	1 874
IV категория качества	–	107 156	–	348
V категория качества	1 071	364 767	26 903	605
Итого	4 398 187	7 089 757	1 953 562	40 964
Итого расчетного резерва	1 095	624 289	27 006	1 515
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-1 095	-585 095	-27 006	-1 515
Итого	4 397 092	6 504 662	1 926 556	39 449

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Требования по получению процентных доходов
I категория качества	4 475 824	3 977 127	324 228	12 570
II категория качества	–	3 493 046	1	11 858
III категория качества	–	1 145 506	1 761	6 129
IV категория качества	–	249 488	–	8
V категория качества	1 071	194 938	10 392	1 587
Итого	4 476 895	9 060 105	336 382	32 152
Итого расчетного резерва	1 071	851 835	10 590	4 424
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-1 071	-725 277	-10 591	-4 090
Итого	4 475 824	8 334 828	325 791	28 062

По состоянию на 1 января 2015 года объем и удельный вес реструктурированной непросроченной ссудной и приравненной к ней задолженности в общем объеме активов составил 520 035 тысяч рублей и 3,9% (на 1 января 2014 года: 633 939 тысяч рублей и 4,6% соответственно). Расчетный резерв по реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 января 2015 года составил 298 258 тысяч рублей, фактически сформированный резерв составил 276 526 тысяч рублей (на 1 января 2014 года: расчетный резерв - 249 149 тысяч рублей, фактически сформированный резерв – 195 159 тысяч рублей).

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга и погашения процентов, которая не является просроченной.

Ссуда не признается реструктурированной, если:

- договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;
- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов, оборудования, транспортных средств;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья, коммерческих помещений, транспортных средств.

Банк также получает поручительства от бенефициаров бизнеса, а также гарантии от держательных компаний группы взаимосвязанных заемщиков.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Сотрудники кредитующих подразделений регулярно, (не реже одного раза в 1 месяц при залоге запасов, одного раза в 3 месяца при залоге оборудования, не реже 1 раза в 6 месяцев при залоге недвижимости) осуществляют выездную проверку на место к заемщику (залогодателю) с целью проверки наличия и сохранности имущества, переданного в залог, соблюдения всех установленных требований. По всем кредитным договорам проверка осуществляется за 1 месяц до наступления срока погашения кредита.

Справедливая стоимость залога определяется не реже 1 раза в 3 месяца.

В следующей таблице приведена общая справедливая стоимость обеспечения по классам кредитов клиентам (юридическим и физическим лицам) и любые излишки обеспечения (степень, в которой справедливая стоимость обеспечения превышает сумму кредита) по состоянию на 1 января 2015 года:

	Итого задолжен- ность по кредитам	Рыночная стоимость удерживаемого обеспечения							Всего обеспе- ние
		Денежные средства/ Депозиты/ Ценные бумаги	Оборудо- вание/ авто- транспорт	Товары в обороте	Недвижи- мость	Поручи- тельство юрлиц	Поручи- тельство физлиц	Залог долей в УК	
Коммерческое кредитование, в том числе	1 968 223	75 976	64 988	960 121	671 407	1 408 404	2 140 333	-	5 321 229
- 2 категория качества обеспечения	-	-	-	-	554 429	-	-	-	554 429
- не участвует в минимизации резерва по 254-П	-	75 976	64 988	960 121	116 978	1 408 404	2 140 333	-	4 766 800
Кредитование предприятий малого бизнеса, в том числе	1 312 426	53 317	665 460	505 756	508 941	1 926 002	2 347 442	-	6 006 918
- 2 категория качества обеспечения	-	-	-	-	443 908	-	-	-	443 908
- не участвует в минимизации резерва по 254-П	-	53 317	665 460	505 756	65 033	1 926 002	2 347 442	-	5 563 010
Потребительское кредитование	409 775	39 830	295 351	-	460 633	1 509 435	224 505	55 000	2 584 754
- 1 категория качества обеспечения	-	21 300	-	-	-	-	-	-	21 300
- 2 категория качества обеспечения	-	-	-	-	394 794	-	-	-	394 794
- не участвует в минимизации резерва по 254-П	-	18 530	295 351	-	65 839	1 509 435	224 505	55 000	2 168 660
Ипотечное и жилищное кредитование, в том числе	291 561	-	1 455	-	430 858	372 577	38 805	-	843 695
- 2 категория качества обеспечения	-	-	-	-	302 733	-	-	-	302 733
- не участвует в минимизации резерва по 254-П	-	-	1 455	-	128 125	372 577	38 805	-	540 962
Прочая ссудная задолженность	38 868	-	-	-	-	-	53 982	-	53 982
- не участвует в минимизации резерва по 254-П	-	-	-	-	-	-	53 982	-	53 982
Итого	4 020 853	169 123	1 027 254	1 465 877	2 071 839	5 216 418	4 805 067	55 000	14 810 578
Сумма резерва	-571 185								
Итого с учетом резерва	3 449 668								

В таблице ниже приведена общая справедливая стоимость обеспечения по классам кредитов клиентам (юридическим и физическим лицам) и любые излишки обеспечения (степень, в которой справедливая стоимость обеспечения превышает сумму кредита) по состоянию на 1 января 2014 года:

	Итого задолжен- ность по кредитам	Стоимость удерживаемого обеспечения							Всего обеспе- чение
		Денежные средства/ Депозиты/ Ценные бумаги	Оборудо- вание/ авто- транспорт	Товары в обороте	Недвижи- мость	Поручи- тельство юрлиц	Поручи- тельство физлиц	Залог долей в УК	
Коммерческое кредитование, в том числе	4 136 741	40 289	473 461	1 330 408	802 057	2 294 485	3 440 788	63 264	8 444 752
- 1 категория качества обеспечения	-	15 000	-	-	-	-	-	-	15 000
- 2 категория качества обеспечения	-	-	325 929	1 070 545	344 762	-	-	-	1 741 236
- не участвует в минимизации резерва по 254-П	-	25 289	147 532	259 863	457 295	2 294 485	3 440 788	63 264	6 688 516
Кредитование предприятий малого бизнеса, в том числе	2 459 290	97 248	710 873	1 173 956	759 897	2 668 645	4 048 948	-	9 459 567
- 1 категория качества обеспечения	-	13 100	-	-	-	-	-	-	13 100
- 2 категория качества обеспечения	-	-	319 111	996 997	691 839	-	-	-	2 007 947
- не участвует в минимизации резерва по 254-П	-	84 148	391 762	176 959	68 058	2 668 645	4 048 948	-	7 438 520
Потребительское кредитование	988 996	76 185	314 473	-	616 830	1 461 635	100 857	79 830	2 649 810
- 1 категория качества обеспечения	-	45 720	-	-	-	-	-	-	45 720
- 2 категория качества обеспечения	-	-	13 211	-	512 521	-	-	-	525 732
- не участвует в минимизации резерва по 254-П	-	30 465	301 262	-	104 309	1 461 635	100 857	79 830	2 078 358
Ипотечное и жилищное кредитование, в том числе	434 949	-	3 461	-	511 281	246 274	29 837	-	790 853
- 2 категория качества обеспечения	-	-	-	-	327 046	-	-	-	327 046
- не участвует в минимизации резерва по 254-П	-	-	3 461	-	184 235	246 274	29 837	-	463 807
Прочая ссудная задолженность	12 500	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	8 032 476	213 722	1 502 268	2 504 364	2 690 065	6 671 039	7 620 430	143 094	21 344 982
Сумма резерва	-711 367								
Итого с учетом резерва	7 321 109								

По состоянию на 1 января 2015 года кредиты корпоративным клиентам, учтенные по стоимости 431 002 тысячи рублей (на 1 января 2014 года: 284 923 тысячи рублей) представляют собой кредиты, выданные в соответствии с программой целевого финансирования международной компании WorldBusiness Capital Inc и являются активами, переданными в залог по данному займу.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении Банком. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточного объема ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг (в т.ч. в качестве обеспечения по выданным гарантиям), депозитов основных корпоративных и розничных клиентов (наименее подверженных влиянию изменений настроений в обществе), а также управляемый кредитный портфель (то есть портфель, который можно сокращать и увеличивать в короткие сроки, при приемлемом уровне проблемных кредитов) для того, чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Также Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности.

Казначейство на ежедневной основе осуществляет мониторинг позиции по ликвидности Банка, достаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка для обеспечения потребностей клиентов в наличных и безналичных средствах. Отчеты о состоянии ликвидности предоставляются Казначейством Правлению Банка на ежедневной основе. Решения относительно политики управления ликвидностью Банка принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Казначейством.

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 законодательным требованиям.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (минимальное допустимое значение 15), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 января 2015 года данный норматив составил 76,7 (на 1 января 2014 года: 90,9).
- Норматив текущей ликвидности (Н3) (минимальное допустимое значение 50), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 января 2015 года данный норматив составил 118,7 (на 1 января 2014 года: 99,0).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (максимальное допустимое значение 120), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 января 2015 года данный норматив составил 7,7 (на 1 января 2014 года: 31,1).

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2015 года, 1 января 2014 года и в течение отчетных периодов, закончившихся на эти даты, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Руководство Банка уверено, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что депозиты до востребования являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Банка.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Задачей управления рыночным риском является установление лимитов в отношении уровня принимаемого риска и контроля за их соблюдением на регулярной основе, при этом обеспечивая оптимальный уровень вознаграждения, получаемого за принятый риск.

Структура рыночного риска

Наименование риска	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Величина рыночного риска (PP) – всего	60 829	394 479
в том числе		
- процентного риска (ПР)	961	31 558
- валютного риска (ВР)	48 812	–

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости портфелей финансовых инструментов Банка вследствие изменения валютных курсов.

Казначейство Банка на ежедневной основе осуществляет мониторинг открытой валютной позиции Банка в рамках установленных Комитетом по управлению активами и пассивами лимитов.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых иностранных валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро), и в объемах ниже допустимых лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых Банком России.

Анализ открытой валютной позиции Банка по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года представлен в разделе 6.1. при анализе активов и обязательств Банка в разрезе валют.

В таблицах ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка вследствие прогнозируемых изменений обменных курсов в 2015 году, исходя из предположения руководства Банка об изменении курсов валют (2014 год: также исходя из предположения руководства Банка об изменении курсов валют), при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
На 1 января 2015 года	
Изменение курса доллара США на +/-28,5%	+/-4 644
Изменение курса евро на +/-29,6%	+/-6 338

	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
На 1 января 2014 года	
Изменение курса доллара США на +/-25%	-/+69
Изменение курса евро на +/-25%	+/-2 610

Изменение курса прочих валют не будет иметь существенного воздействия на собственные средства и прибыль или убыток Банка.

Процентный риск. 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 и приводить к возникновению убытков.

Управление процентным риском осуществляется на уровне Банка в целом. Принятию решения по конкретным банковским операциям, позволяющим привлекать и размещать денежные средства, предшествует технико-экономический анализ рынка банковских услуг, проводимый ответственным подразделением Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами проводит анализ предоставленных подразделениями Банка предложений по изменению процентных ставок по банковским услугам и выносит предложения по процентным ставкам на рассмотрение и утверждение Правлением Банка.

Основополагающие решения по вопросам, связанным с установлением процентных ставок привлечения и размещения ресурсов, принимают:

- Правление Банка, которое определяет общую ценовую (процентную) политику Банка в области привлечения ресурсов и размещения ресурсов в рамках программ розничного кредитования;
- Финансово-кредитный комитет и Финансово-кредитный комитет по розничным сделкам, которые определяют процентные ставки по конкретным кредитам и нестандартным депозитным сделкам;
- Председатель Правления, а также иные уполномоченные лица, которые вправе применительно к конкретным клиентам или видам депозитов вносить изменения в базовые процентные ставки по депозитам в рамках, установленных для них персональных лимитов;
- Управление «Казначейство», которое вправе устанавливать ставки привлечения и размещения денежных средств на межбанковском рынке, покупать и продавать векселя и другие ценные бумаги с определенной доходностью, предварительно установленной на заседании Комитета по управлению активами и пассивами и подтвержденной на Правлении Банка.

Управление процентным риском дополняется процедурой оценки чувствительности будущих денежных потоков Банка к ожидаемым изменениям процентной ставки. В результате проведенного анализа руководством Банка был сделан вывод о том, что процентные ставки в рублях в среднем не изменятся более чем на 400 базисных пунктов в течение 2015 года (2013 год: 200 базисных пунктов в течение 2014 года).

В таблицах ниже представлено изменение денежных потоков Банка в рублях в течение одного года при прогнозируемом изменении процентной ставки при том, что все остальные характеристики остались неизменными. Влияние прочих валют незначительно.

	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
На 1 января 2015 года	
Рост процентных ставок на 400 базисных пунктов	+285 388
Снижение процентных ставок на 400 базисных пунктов	-285 388

	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
На 1 января 2014 года	
Рост процентных ставок на 400 базисных пунктов	+86 572
Снижение процентных ставок на 400 базисных пунктов	-86 572

По состоянию на 1 января 2015 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи или оцениваемые по справедливой стоимости, отсутствуют.

Модифицированная дюрация по портфелю ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2014 года составила 0,14. Таким образом, изменение процентной ставки продажи на 100 базисных пунктов изменит цену на 0,14%.

Фондовый риск. В силу отсутствия ценных бумаг, а также производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, и срочных сделок с долевыми ценными бумагами и ценными бумагами, конвертируемыми в долевые ценные бумаги, Банк не подвержен фондовому риску.

Правовой риск. Правовой риск связан с неадекватностью либо некорректностью юридических консультаций, неверно составленной документацией, изменением законодательства, несоблюдением Банком требований нормативных правовых актов и заключительных договоров. Изменений в валютном регулировании и налоговом законодательстве, которые могут создать правовые риски, связанные с деятельностью Банка на внутреннем и внешнем рынке, не предвидится.

Изменений требований по лицензированию основной деятельности Банка не предвидится.

Изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует Банк, не предвидится.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

Стратегический риск. Стратегический риск – риск, связанный с возникновением возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений в ходе позиционирования Банка на рынке, выборе целей и реализации намеченных стратегий. Управление указанным риском является органической частью системы управления рисками, в рамках которого оцениваются возможности Банка, определяются перспективные направления, новые тенденции, конкурентные преимущества, а также планируются меры по достижению поставленных целей.

Операционный риск. Операционный риск – 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 работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Ниже представлен расчет операционного риска для включения в знаменатель норматива Н1 в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» № 346-П от 17 декабря 2009 года:

Наименование показателя	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Операционный риск	204 421	187 802
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в том числе:		
чистые процентные доходы	587 817	551 736
чистые непроцентные доходы	824 002	1 009 309

С целью минимизации операционных рисков в Банке осуществлены следующие мероприятия:

- разработана система обеспечения безопасности банковской деятельности;
- помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны;
- все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи;
- кассовые узлы соответствуют установленным требованиям технической укреплённости и оборудованы охранной сигнализацией;
- рабочие места кассовых и операционных работников оборудованы кнопками тревожной сигнализации, оснащены соответствующим оборудованием для проверки денежных знаков, альбомами образцов подписей;
- определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- база информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- на случаи сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;
- разработан План обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск). Все подразделения Банка несут ответственность за законность, правомерность и правильность деятельности Банка в целом. При этом в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка определенные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность Банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с рекомендациями Банка России.

7. Информация об операциях со связанными сторонами

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

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы от ссуд	9	26	1 297	1 332
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	-12 209	-4 948	-15 486	-32 643
Дивиденды	-326 360	0	0	-326 360
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	-520	329	39	-152
Комиссионные доходы	228	222	1 869	2 319
Резерв под обесценение кредитов ссуд и внебалансовых обязательств	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	2	4	6
Административные и прочие операционные расходы	-21 180	-37 172	0	-58 352

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы от ссуд	10	74	54	138
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	-9 549	-5 256	-17 128	-31 933
Дивиденды	-191 172	-	-	-191 172
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	-28	12	17	1
Комиссионные доходы	181	74	508	763
Резерв под обесценение кредитов ссуд и внебалансовых обязательств	-29	-1	-874	-904
Прочие операционные доходы	3	10	2	15
Административные и прочие операционные расходы	-23 328	-27 011	-	-50 339

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Предоставленные ссуды	0	0	75	75
в т.ч. просроченная задолженность				
Средства на счетах клиентов, включая депозиты	356 960	98 820	225 304	681 084
Безотзывные обязательства	2 054	817	3 836	6 707
Выданные гарантии и поручительства	0	0	24 088	24 088
Резерв под обесценение кредитов и внебалансовым обязательствам по состоянию на 1 января 2015 года	103	41	1 911	2 055

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Предоставленные ссуды	144	399	82	625
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-
Средства на счетах клиентов, включая депозиты	153 439	76 845	132 262	362 546
Безотзывные обязательства	1 748	426	507	2 681
Выданные гарантии и поручительства	-	-	14 472	14 472
Резерв под обесценение кредитов и внебалансовым обязательствам по состоянию на 1 января 2014 года	-58	-22	-884	-964

8. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

К основному управленческому персоналу Банк относит:

- Членов Совета Директоров Банка;
- Членов Правления;
- Главного бухгалтера.

По состоянию на 1 января 2015 года списочная численность персонала составила 305 человек (2013 год – 365 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила 13 человек (2013 год – 13 человек).

В Банке создана система оплаты труда, основанная на принципе оценки эффективности деятельности каждого работника. В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Основному управленческому персоналу осуществляется выплата краткосрочного вознаграждения в соответствии с трудовым соглашением, включающая в себя:

- заработную плату за истекший месяц;
- премию по итогам работы за год, в зависимости от достигнутых результатов деятельности Банка за истекший год.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу отсутствуют.

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией:

Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс. руб. за 2014 год	Доля в общем объеме вознаграждений	Размер вознаграждения, тыс. руб. за 2013 год	Доля в общем объеме вознаграждений
Правление Банка и главный бухгалтер				
Заработная плата	20 500	7,61%	19 828	8,19%
Премия	291	0,11%	386	0,16%
Оплата отпуска	3 300	1,23%	3 292	1,36%
Материальная помощь	0	0,00%	0	0,00%
Прочие выплаты	11	0,00%	84	0,03%
Годовая премия	23 109	8,58%	13 790	5,70%
Итого	47 211	17,53%	37 380	15,44%
Прочий ключевой управленческий персонал				
Заработная плата	5 908	2,19%	11 577	4,78%
Премия	3 486	1,29%	1 881	0,78%
Оплата отпуска	850	0,32%	1 194	0,49%
Материальная помощь	0	0,00%	0	0,00%
Прочие выплаты	0	0,00%	0	0,00%
Годовая премия	8 775	3,26%	921	0,38%
Итого	19 019	7,06%	15 573	6,43%
Совет Директоров Банка				
Вознаграждение	11 025	4,09%	12 600	5,21%
Прочие выплаты	116	0,04%	359	0,15%
Итого	11 141	4,14%	12 959	5,35%
Всего	77 371	28,73%	65 912	27,23%

В Банке соблюдаются все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Председатель Правления АО Банк «ПСКБ»

Н.И. Тур

Главный бухгалтер



Л.Б. Изюмникова

23 марта 2015 года



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 54 листов

