

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО «Петербургский социальный коммерческий банк»
за 2013 год

Март 2014 г.

**Аудиторское заключение - Открытое акционерное общество
«Петербургский социальный коммерческий банк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «Петербургский социальный коммерческий банк» за 2013 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года	6
Отчет о финансовых результатах (отчет о прибылях и убытках) (публикуемая форма) за 2013 год	7
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (отчету о прибылях и убытках):	
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года	8
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года	9
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год	10
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	11

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров
ОАО «Петербургский социальный коммерческий банк»

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Петербургский социальный коммерческий банк» (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года, отчета о финансовых результатах (отчета о прибылях и убытках) (публикуемая форма) за 2013 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (отчету о прибылях и убытках) в составе отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма); сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма); отчета о движении денежных средств (публикуемая форма); 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 ОАО «Петербургский социальный коммерческий банк» по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией и состоянии внутреннего контроля, включаемые в состав аудиторского заключения в соответствии с требованиями части 3 статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Аудит включал аудиторские процедуры в отношении выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на отчетную дату, а также процедуры, направленные на рассмотрение вопросов качества управления Банком и состояния его внутреннего контроля, обеспечивающих составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. По результатам проведенных аудиторских процедур в отношении выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, вопросов качества управления Банком и состояния внутреннего контроля мы не выявили сведений, на которые мы считали бы необходимым обратить внимание в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, в том числе в составе приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах («Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов», «Сведения об обязательных нормативах» и пояснительная информация).

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.



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

20 марта 2014 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Открытое акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк».
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 29 октября 1993 года.
Регистрационный номер: 2551.
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 2 августа 2002 года и присвоен государственный регистрационный номер 102780000227.
Местонахождение: 191123, 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 года и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР).
ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также 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 2014 года

Полное (сокращенное) фирменное наименование кредитной организации

Открытое акционерное общество "Петербургский социальный коммерческий банк", ОАО "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	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	615 922	841 790
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 327 945	1 677 121
2.1.	Обязательные резервы	202 732	160 086
3.	Средства в кредитных организациях	4 475 824	3 882 731
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	8 334 828	11 082 957
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	258 676	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	459 080	493 178
9.	Прочие активы	353 853	532 528
10.	Всего активов	16 826 128	18 510 305
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	25 536	65 703
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 033 756	16 080 503
13.1.	Вклады физических лиц	4 499 461	3 787 723
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	309 148	246 830
16.	Прочие обязательства	363 685	250 956
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	106 437	48 329
18.	Всего обязательств	14 838 562	16 692 321
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	725 331	725 331
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	63 709	63 709
22.	Резервный фонд	36 267	36 267
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-1 602	0
24.	Переоценка основных средств	146 806	146 806
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	654 699	484 563
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	362 356	361 308
27.	Всего источников собственных средств	1 987 566	1 817 984
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	3 998 671	3 453 838
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 567 601	1 598 676
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

20 марта 2014 г.



Handwritten signature

Тур Н.И.

Изомникова Л.Б.

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Полное (сокращенное) фирменное
наименование кредитной организации

Открытое акционерное общество "Петербургский социальный коммерческий банк", ОАО "ПСКБ"

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 150 043	942 689
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	164 736	154 079
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	974 633	779 438
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	10 674	9 172
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	562 226	390 953
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	887	778
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	541 274	379 197
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	20 065	10 978
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	587 817	551 736
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:	-111 261	-131 544
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 547	-850
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	476 556	420 192
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-1 761
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-1 004	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-16 102	330 507
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	114 998	-266 698
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	1 213 640	1 040 572
13	Комиссионные расходы	553 342	375 944
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	-56 312	-15 726
17	Прочие операционные доходы	54 475	17 375
18	Чистые доходы (расходы)	1 232 909	1 148 517
19	Операционные расходы	714 830	622 528
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	518 079	525 989
21	Начисленные (уплаченные) налоги	155 723	164 681
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	362 356	361 308
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	362 356	361 308

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

20 марта 2014г.



Тур Н.И.
Исюмникова Л.Б.

Тур Н.И.

Исюмникова Л.Б.

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

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

по состоянию на 1 января 2014 года

Полное (сокращенное) фирменное наименование кредитной организации

Открытое акционерное общество "Петербургский социальный коммерческий банк", ОАО "ПСКБ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

191123, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.ШПАЛЕРНАЯ,42

Код формы по ОКуд 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 790 693	171 647	1 962 340
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	725 331	0	725 331
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	725 331	0	725 331
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	63 709	0	63 709
1.4	Резервный фонд кредитной организации	36 267	0	36 267
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	818 580	171 647	990 227
1.5.1	прошлых лет	484 563	170 136	654 699
1.5.2	отчетного года	334 017	1 511	335 528
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13.8	X	15.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	707 456	140 010	847 466
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	637 934	91 433	729 367
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	21 193	-9 531	11 662
4.3	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	48 329	57 083	105 412
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	1 025	1 025

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1959136, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 1433049 ;
1.2. изменения качества ссуд 517760 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 7308 ;
1.4. иных причин 1019 .
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1867703, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 19828 ;
2.2. погашения ссуд 1223141 ;
2.3. изменения качества ссуд 614912 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 8594 ;
2.5. иных причин 1228 .

Председатель Правления

Тур Н.И.

Главный бухгалтер

Иzumnikova Л.Б.

М.П.

20 марта 2014г.



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

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

по состоянию на 1 января 2014 года

Полное (сокращенное) фирменное наименование кредитной организации

Открытое акционерное общество "Петербургский социальный коммерческий банк", ОАО "ПСКБ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	15.2	13.8
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	90.9	63.6
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	99.0	80.4
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	31.1	41.5
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимально 21.3 минимально 0.1	максимальное 21.4 минимальное 1.5
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	305.3	370.2
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0.1	0.1
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.6	0.8
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0

Председатель Правления



Тур Н.И.

Главный бухгалтер



Измюникова Л.Б.



Код территории по ОКАТО	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	31029552	2551

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Полное (сокращенное)
фирменное наименование
кредитной организации
Почтовый адрес

Открытое акционерное общество "Петербургский социальный коммерческий банк", ОАО "ПСКБ"

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	547 192	829 867
1.1.1	Проценты полученные	1 169 387	920 934
1.1.2	Проценты уплаченные	-541 508	-374 240
1.1.3	Комиссии полученные	1 213 640	1 040 572
1.1.4	Комиссии уплаченные	-553 342	-375 944
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	-3 392
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	-16 102	330 507
1.1.8	Прочие операционные доходы	53 547	26 091
1.1.9	Операционные расходы	-637 608	-575 116
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-140 822	-159 545
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	662 822	-736 306
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-42 646	-32 193
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	87 615
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	2 672 998	-2 720 093
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	178 610	-210 783
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	-41 047	-53 295
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-2 239 497	2 005 713
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	50 011	248 920
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	84 393	-62 188
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1 210 014	93 561
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"	4 638	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	196 456	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-452 920	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-28 604	-48 320
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	9 033	4 635
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-271 397	-43 685
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	-191 172	-147 359
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-191 172	-147 359
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	227 958	-310 263
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	975 403	-407 746
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6 241 556	6 649 302
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	7 216 959	6 241 556

Председатель Правления

Тур Н.И.

Главный бухгалтер

Измюникова Л.Б.

М.П.

20 марта 2014 г.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ПЕТЕРБУРГСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК» ЗА 2013 ГОД.**

Данная финансовая отчетность подготовлена за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в отношении ОАО «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. Изменение реквизитов Банка по сравнению с прошлым отчетным периодом не происходило.

Банк также имеет два дополнительных офиса в Санкт-Петербурге, один дополнительный офис в Ленинградской области, город Гатчина, а также один филиал в Москве (2012 г.: 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 ЦБ РФ) №2551 от 01 июля 2013 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, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (2012 г.: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

25 февраля 2014 г. Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило глобальные и национальные рейтинги ОАО «ПСКБ» на уровне B2/NP/E+/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)
Рейтинг Финансовой Устойчивости Банка (BFSR)	E+
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 01 января 2014 года основными акционерами Банка являются 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 фонда долгосрочных прямых инвестиций «Инфраструктурные инвестиции» (10,6529%), Брагин Николай Николаевич (9,3468%) (на 01 января 2013 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%)).

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

В России продолжают 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.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может 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 01 января 2014 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 1 962 340 тысяч рублей по данным формы 0409808.

Активы Банка на 01 января 2014 года составили с учетом СПОД 16 826 128 тысяч рублей по данным формы 0409806.

Балансовая прибыль Банка за 2013 год с учетом СПОД до уплаты налога на прибыль составила 475 079 тысяч рублей.

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка оказывают операции по кредитованию и расчетно-кассовому обслуживанию, при этом 90% доходов получено от банковских операций, оказанных предприятиям и организациям, расположенным на территории Санкт-Петербурга и Ленинградской области, и 10% - клиентам Москвы и Московской области.

Банк активно развивает направление платежных сервисов, предоставляющих населению удобный способ оплаты товаров и услуг в Интернет среде и терминалах самообслуживания. Доходы от этого направления составляют 23,4% от суммы доходов от банковских операций и других сделок.

В Банке по состоянию на 01 января 2014 года открыто 15 467 счетов юридическим лицам (из них 8 868 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг») и 93 704 счета физическим лицам (из них 6 356 используют электронно-информационную систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг»). Остатки на счетах юридических лиц на 01 января 2014 года составили 9 534 295 тысяч рублей, физических лиц – 4 499 461 тысячу рублей.

На 01 января 2014 года объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2012 составили 191 172 тысячи рублей (за 2011 г.: 147 359 тысяч 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 6 942 000 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.

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».

Учетные 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).

Учетная политика Банка на 2013 год была утверждена Председателем Правления Банка Приказом № 198а от 29 декабря 2012 года.

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

В 2013 году в Учетную политику не было внесено существенных изменений.

1.5. Изменения, вносимые в Учетную политику с 2014 года.

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

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» 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, 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;
- доначисление налога на прибыль по итогам 2013 года в сумме 27 231 тысяча рублей согласно налоговой декларации.

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

2.1. Денежные средства.

По состоянию на 01 января 2014 года и 01 января 2013 года «Денежные средства» представляют собой наличные средства в сумме 615 922 тысячи рублей и 841 790 тысяч 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 01 января 2014 года и 01 января 2013 года «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» представляют собой остатки на корреспондентских счетах, открытых в Банке России, в сумме 2 327 945 тысяч рублей и 1 677 121 тысяча рублей соответственно, в том числе обязательные резервы 202 732 тысячи рублей и 160 068 тысяч рублей.

2.3. Средства в кредитных организациях

	на 01 января 2014 года	на 01 января 2013 года
Средства в кредитных организациях	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентах РФ	614 353	611 698
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах стран ОЭСР	3 862 244	3 267 110
Средства на корреспондентских счетах в прочих банках	-	164
Средства в кредитных организациях по другим операциям	298	3 759
Всего	4 476 895	3 882 731
Резервы	-1 071	-
Итого с учетом резервов	4 475 824	3 882 731

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 01 января 2014 года и 01 января 2013 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 01 января 2014 года и 01 января 2013 года:

Чистая ссудная задолженность	на 01 января 2014 года	на 01 января 2013 года
Наименование	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Ссуды, предоставленные кредитным организациям		
Срочные депозиты	4 255	3 948
Учтенные векселя	510 398	3 706 696
Прочая ссудная задолженность	512 976	212 688
Всего	1 027 629	3 923 332
Сумма резерва	-13 910	-14 980
Итого с учетом резерва	1 013 719	3 908 352

Чистая ссудная задолженность	на 01 января 2014 года	на 01 января 2013 года
Наименование	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций		
Корпоративные кредиты	4 136 741	3 830 110
Кредиты малому и среднему бизнесу	2 459 290	2 613 033
Прочая ссудная задолженность	12 500	-
Всего	6 608 531	6 443 143
Сумма резерва	-398 855	-417 296
Итого с учетом резерва	6 209 676	6 025 847
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Жилищные (кроме ипотечных)	51 025	28 697
Ипотечные	371 104	350 139
Автокредиты	7 922	9 855
Иные потребительские ссуды	922 772	850 392
Портфели однородных ссуд	71 122	112 275
Всего	1 423 945	1 351 358
Сумма резерва	-312 512	-202 600
Итого с учетом резерва	1 111 433	1 148 758
Итого по статье	8 334 828	11 082 957

Информация по просроченным кредитам, представлена в разделе 6.2.

Ниже представлена структура ссуд по видам экономической деятельности на 01 января 2014 года и 01 января 2013 года:

Наименование	на 01 января 2014 года	на 01 января 2013 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	4 514 220	4 176 940
Транспорт и связь	534 487	224 676
Обрабатывающие производства	467 622	578 845
На завершение расчетов	240 833	449 346
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	76 369	36 778
Строительство	58 646	115 751
Прочие виды деятельности	716 354	860 807
В том числе: субъектам малого и среднего предпринимательства	2 459 290	2 613 033
В том числе: прочая ссудная задолженность	12 500	-
Всего	6 608 531	6 443 143
Сумма резерва	-398 855	-417 296
Итого с учетом резерва	6 209 676	6 025 847

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 01 января 2014 года входят следующие крупнейшие отрасли в процентах от общей суммы: «финансовый лизинг» - 48,8%, «обработка данных» - 14,0%, «деятельность баров» - 7,0% (на 01 января 2013 года: «финансовый лизинг» - 39,4%, «удаление и обработка твердых отходов» - 10,6%, «обработка данных» - 9,3%).

Строка «На завершение расчетов» представляет собой овердрафты по расчетному счету, предоставленные клиентам Банка. В строку «На завершение расчетов» на 01 января 2014 года входят следующие крупнейшие отрасли в процентах от общей суммы: «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% (на 01 января 2013 года: «прочая вспомогательная транспортная деятельность» - 19,7%, «организация перевозок грузов» - 15,8%, «оптовая торговля рыбой, морепродуктами и рыбными консервами» - 10,3%).

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, на 01 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

14

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, на 01 января 2013 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	-	25 281	1 769 945	1 769 907	218 644	34 872	41 442	48 261	3 908 352
Срочные депозиты	-	3 948	-	-	-	-	-	-	3 948
Учтенные векселя	-	-	1 769 945	1 769 907	151 864	-	-	-	3 691 716
Прочая ссудная задолженность	-	21 333	-	-	66 780	34 872	41 442	48 261	212 688
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций	1 801	-	145 016	1 162 720	1 017 982	1 266 773	1 512 400	919 155	6 025 847
Корпоративные кредиты	-	-	76 793	739 453	413 607	869 786	930 397	524 041	3 554 077
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 801	-	68 223	423 267	604 375	396 987	582 003	395 114	2 471 770
Ссуды, предоставленные физическим лицам	6 455	-	16 133	62 935	158 179	100 920	130 530	673 606	1 148 758
Всего	8 256	25 281	1 931 094	2 995 562	1 394 805	1 402 565	1 684 372	1 641 022	11 082 957

Ниже представлена информация о географической концентрации предоставленных ссуд на 01 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						

18

Ниже представлена информация о географической концентрации предоставленных ссуд на 01 января 2013 года:

	Итого	Российская Федерация				Другие страны
		Всего по РФ	СПб и Ленинградская область	Москва и Московская область	Прочие	
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:	3 923 332	3 710 644	887 185	2 823 459	-	212 688
Срочные депозиты	3 948	3 948	-	3 948	-	-
Учтенные векселя	3 706 696	3 706 696	887 185	2 819 511	-	-
Прочая ссудная задолженность	212 688	-	-	-	-	212 688
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций:	6 443 143	6 443 143	4 367 064	1 595 608	480 471	-
Корпоративные кредиты	3 830 110	3 830 110	2 216 185	1 219 369	394 556	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	2 613 033	2 613 033	2 150 879	376 239	85 915	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 351 358	1 351 244	1 302 038	13 826	35 380	114
Всего	11 717 833	11 505 031	6 556 287	4 432 893	515 851	212 802
Сумма резерва	-634 876					
Итого с учетом резерва	11 082 957					

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.

Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой облигации, номинированные в российских рублях, выпущенные ОАО «Московский кредитный банк» (город Москва). Их срок погашения наступает 22 февраля 2014 года, купонная ставка составляет 9,50% годовых, а доходность к погашению при покупке – 8,32% годовых.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01 января 2014 года отражены на балансе Банка по текущей справедливой стоимости.

По состоянию на 01 января 2013 года на балансе Банка отсутствовали вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

2.6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.

По состоянию на 01 января 2014 года и на 01 января 2013 года инвестиции в дочерние и зависимые организации отсутствуют.

2.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

По состоянию на 01 января 2014 года и на 01 января 2013 года вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

В течение 2013 года Банком были приобретены и в дальнейшем переклассифицированы из категории «удерживаемых 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»	ропуск 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»	ропуск портфеля «до погашения» в связи с продажей существенной доли портфеля (более 2% в соответствии с учетной политикой Банка)

В течение 2012 года Банком не осуществлялась переклассификация ценных бумаг.

2.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств за 2013 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	693 306	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	29 060	28 580	26 956	84 596
Выбытие	-29 271		-26 933	-56 204
Перевод между категориями		-29 060		-29 060
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

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств за 2012 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	453 997	4 030	3 635	461 662
Остаточная стоимость на начало года	335 916	4 030	3 635	343 581
Первоначальная или переоцененная стоимость				
На начало года	453 997	4 030	3 635	461 662
Поступления	51 027	49 159	22 317	122 503
Выбытие	-8 345	-	-23 056	-31 401
Перевод между категориями	-	-51 027	-	-51 027
Изменение стоимости в результате переоценки	196 627	-	-	196 627
На конец года	693 306	2 162	2 896	698 364
Накопленная амортизация				
На начало года	118 081	-	-	118 081
Начисленная амортизация	41 072	-	-	41 072
Выбытие	-3 808	-	-	-3 808
Изменение в результате переоценки	49 841	-	-	49 841
На конец года	205 186	-	-	205 186
Остаточная стоимость на конец года	488 120	2 162	2 896	493 178
Итого с учетом резервов на конец года	488 120	2 162	2 896	493 178

Ограничение прав собственности на основные средства и основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

По состоянию на 01 января 2013 года была проведена оценка зданий и земли Банка 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 2007г. 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.

В настоящее время Банк осуществляет сдачу части помещений в аренду. Данные помещения не выделены из состава недвижимого имущества Банка.

21

2.9. Прочие активы.

Прочие активы	на 01 января 2014 года	на 01 января 2013 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
<i>Финансовые активы</i>	172 630	215 003
Проценты	32 152	59 981
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	1 769	4 928
Начисленные комиссионные доходы	3 741	3 710
Расчеты по операциям с финансовыми активами	134 968	146 384
<i>Нефинансовые активы</i>	40 295	41 338
Требования по возврату излишне перечисленных сумм налогов	749	1 283
Уплаченный налог на добавленную стоимость	1 453	1 726
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	35	16
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	12 803	10 659
Расходы будущих периодов	25 255	27 654
<i>Прочая дебиторская задолженность</i>	155 609	300 438
Всего	368 534	556 779
Сумма резерва	-14 681	-24 251
Итого с учетом резерва	353 853	532 528

Просроченная дебиторская задолженность на 01 января 2014 года и на 01 января 2013 года отсутствует.

2.10. Средства кредитных организаций.

Средства кредитных организаций	на 01 января 2014 года	на 01 января 2013 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Корреспондентские счета	20 308	54 922
Полученные кредиты в рамках торгового финансирования	5 228	10 781
Всего	25 536	65 703

2.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов	на 01 января 2014 года	на 01 января 2013 года
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
<i>Средства на текущих и расчетных счетах, в том числе:</i>	7 264 282	9 437 287
Юридических лиц	6 162 993	8 275 350
Физических лиц	1 101 289	1 161 937
<i>Срочные депозиты, в том числе:</i>	6 769 474	6 643 216
Юридических лиц	3 371 302	4 017 430
Физических лиц	3 398 172	2 625 786
Итого по статье	14 033 756	16 080 503

Ниже представлена разбивка средств клиентов по видам экономической деятельности по состоянию на 1 января 2014 года и 01 января 2013 года:

Виды экономической деятельности клиентов	на 01 января 2014 года		на 01 января 2013 года	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Торговля	2 893 052	20.6%	3 872 186	24.1%
Строительство	1 948 678	13.9%	2 255 171	14.0%
Услуги	1 315 144	9.4%	1 836 670	11.4%
Производство	1 132 017	8.1%	1 946 003	12.1%
Операции с недвижимостью	525 192	3.7%	271 512	1.7%
Научные исследования	203 181	1.4%	206 310	1.3%
Пищевая промышленность	132 819	0.9%	117 495	0.7%
Издательская деятельность	52 551	0.4%	29 602	0.2%
Прочее	1 104 455	7.9%	1 513 209	9.4%
<i>Клиенты физические лица</i>	<i>4 499 461</i>	<i>32.1%</i>	<i>3 787 723</i>	<i>23.6%</i>
<i>Займ от американской финансовой организации</i>	<i>227 206</i>	<i>1.6%</i>	<i>244 622</i>	<i>1.5%</i>
Итого по статье	14 033 756	100.0%	16 080 503	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 01 января 2014 года данные средства были обеспечены кредитами, предоставленными корпоративным клиентам в сумме 284 923 тысячи рублей (на 01 января 2013 года: 305 849 тысяч 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. Выпущенные долговые обязательства.

Выпущенные долговые ценные бумаги на 01 января 2014 года	Сумма, тыс. руб.	Средневзвешенная % ставка
Процентные векселя	258 401	6,31
Дисконтные векселя	32 814	9,63
Бездоходные векселя	17 933	-
Итого по статье	309 148	

Выпущенные долговые ценные бумаги на 01 января 2013 года	Сумма, тыс. руб.	Средневзвешенная % ставка
Процентные векселя	198 812	6,26
Дисконтные векселя	44 246	9,63
Бездоходные векселя	3 772	-
Итого по статье	246 830	

2.13. Прочие обязательства.

	Менее 3 месяцев	Итого, тыс. руб.
Прочие обязательства на 01 января 2014 года		
<i>Финансовые обязательства</i>		
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
<i>Прочие</i>	24 146	24 146
<i>Нефинансовые обязательства</i>		
Доходы будущих периодов	29	29
Всего	363 685	363 685

	Менее 3 месяцев	Итого, тыс. руб.
Прочие обязательства на 01 января 2013 года		
<i>Финансовые обязательства</i>		
Проценты к уплате	39 305	39 305
Кредиторская задолженность	151 409	151 409
Задолженность по расчетам с персоналом	15 660	15 660
Обязательства по уплате налогов	17 410	17 410
Полученный налог на добавленную стоимость	63	63
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	18 256	18 256
-резидентам	18 256	18 256
<i>Прочие</i>	8 490	8 490
<i>Нефинансовые обязательства</i>		
Доходы будущих периодов	363	363
Всего	250 956	250 956

Просроченная кредиторская задолженность на 01 января 2014 года и на 01 января 2013 года отсутствует.

2.14. Информация о величине уставного капитала Банка.

10 марта 2006 г. участники Банка одобрили решение о его преобразовании в открытое акционерное общество. Указанное решение было зарегистрировано в ЦБ РФ 28 апреля 2006 г.

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

	Количество акций	Номинальная стоимость	Итого, тыс. руб.
	Обыкновенные	Обыкновенные	
На 01 января 2012 года	353 820	2 050	725 331
На 01 января 2013 года	353 820	2 050	725 331
На 01 января 2014 года	353 820	2 050	725 331

В течение 2013 и 2012 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 01 января 2014 года и на 01 января 2013 года:

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резервы по корреспондентским счетам	Прочие активы	Резервы по процентным доходам
Сумма на 01 января 2013 года	707 456	634 876	-	69 522	3 058
Начислено	3 155 146	1 909 533	1 071	1 194 939	49 603
Восстановлено	-2 990 918	-1 799 819	-	-1 143 043	-48 056
Активы, списанные за счет резерва	-24 218	-19 313	-	-4 390	-515
Сумма на 01 января 2014 года	847 466	725 277	1 071	117 028	4 090

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Резервы по процентным доходам
Сумма на 01 января 2012 года	562 984	504 182	56 594	2 208
Начислено	2 763 227	1 722 377	999 148	41 702
Восстановлено	-2 616 712	-1 591 683	-984 177	-40 852
Активы, списанные за счет резерва	-2 043	-	-2 043	-
Сумма на 01 января 2013 года	707 456	634 876	69 522	3 058

За 2013 и 2012 годы отсутствуют курсовые разницы, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль:

	2013 год	2012 год
Компоненты расхода/(дохода) по налогу на прибыль		
Доходы от реализации	15 568 769	10 112 655
Внереализационные доходы	4 838 823	5 186 110
Расходы от реализации	-14 981 275	-9 254 923
Внереализационные расходы	-4 891 677	-5 554 821
Убытки (от реализации ОС, по договору уступки права требования)	-28 979	-
Налоговая база	563 619	489 021
Налог на прибыль	112 723	97 956
Прочие налоги, в том числе:	43 000	66 725
Налог на имущество	9 818	7 460
НДС уплаченный	32 618	58 836
Налог на землю	521	389
Транспортный налог	43	40

Подробную информацию о вознаграждении работников см. в разделе 8.

Подробная информация о выбытии основных средств отражена в разделе 2.8.

25

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.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (Н1) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 01 января 2014 года этот минимальный уровень составлял 10% (2012 г.: 10%).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства по состоянию на 01 января 2014 года и 01 января 2013 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 2012 года	725 331	63 709	36 267	20	620 601	1 445 928
Прибыль за 2012 год	-	-	-	-	361 308	361 308
Переоценка основных средств на 01.01.2013 года	-	-	-	146 786	-	146 786
Выплата дивидендов акционерам за 2011 год	-	-	-	-	-147 359	-147 359
Изменение расходов будущих периодов за 2012 год	-	-	-	-	-16 202	-16 202
Изменение доходов будущих периодов за 2012 год	-	-	-	-	232	232
Остаток на 01 января 2013 года	725 331	63 709	36 267	146 806	818 580	1 790 693
Прибыль за 2013 год	-	-	-	-	362 356	362 356
Выплата дивидендов акционерам за 2012 год	-	-	-	-	-191 172	-191 172
Переоценка ценных бумаг	-	-	-	-	-1602	-1 602
Изменение расходов будущих периодов за 2013 год	-	-	-	-	2 399	2 399
Изменение доходов будущих периодов за 2013 год	-	-	-	-	-334	-334
Остаток на 01 января 2014 года	725 331	63 709	36 267	146 806	990 227	1 962 340

В течение 2013 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 01 января 2014 года величина накопленной прибыли, относящейся к распределяемым резервам, рассчитанная в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности, составила 362 356 тысяч рублей (2012 г.: 361 308 тысяч рублей).

На 01 января 2014 года объявленные и выплаченные дивиденды Банка за 2012 составили 191 172 тысячи рублей (2012 г.: 147 359 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.

Банком заключен договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, по сделкам, совершаемым на ММВБ с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ. По состоянию на 01 января 2014 года в портфеле Банка были ценные бумаги ОАО "Московский кредитный банк" в количестве 250 000 шт., номиналом 1 000 рублей, поправочный коэффициент по ним составлял – 0,88.

По итогам 2013 года денежные потоки, направленные на приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, составляют 28 604 тысяч рублей (по итогам 2012 года сумма составила 48 320 тысяч рублей).

Операционные расходы за 2013 год составили 637 608 тысяч рублей (по итогам 2012 года сумма составила 575 116 тысяч рублей)

27

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 01 января 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
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

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 01 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 географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	841 790	-	-	-	841 790
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 677 121	-	-	-	1 677 121
Обязательные резервы	160 086	-	-	-	160 086
Средства в кредитных организациях	615 457	164	3 267 110	-	3 882 731
Чистая ссудная задолженность	10 870 165	-	212 688	104	11 082 957
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	493 178	-	-	-	493 178
Прочие активы	497 172	-	2 595	32 761	532 528
Итого активов	14 994 883	164	3 482 393	32 865	18 510 305
Средства кредитных организаций	54 922	-	10 781	-	65 703
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 708 908	10 488	265 429	95 678	16 080 503
Вклады физических лиц	3 752 461	10 488	20 287	4 487	3 787 723
Выпущенные долговые обязательства	50 722	-	151 862	44 246	246 830
Прочие обязательства	237 951	9	8 003	4 993	250 956
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	48 329	-	-	-	48 329
Итого обязательств	16 100 832	10 497	436 075	144 917	16 692 321

По состоянию на 01 января 2013 года статья «Средства в кредитных организациях» в части операций группы развитых стран содержит остатки в Австрии в сумме 3 171 718 тысяч рублей или 17,1% от суммы активов.

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 01 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
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

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по состоянию в разрезе валют по состоянию на 01 января 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства	732 479	58 367	50 944	-	841 790
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 677 121	-	-	-	1 677 121
Обязательные резервы	160 086	-	-	-	160 086
Средства в кредитных организациях	602 142	2 204 928	1 074 478	1 183	3 882 731
Чистая ссудная задолженность	10 373 847	530 943	178 167	-	11 082 957
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	493 178	-	-	-	493 178
Прочие активы	528 773	3 457	298	-	532 528
Итого активов	14 407 540	2 797 695	1 303 887	1 183	18 510 305
Средства кредитных организаций	54 922	10 781	-	-	65 703
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 003 977	1 580 066	495 410	1 050	16 080 503
Вклады физических лиц	2 631 039	809 227	347 061	396	3 787 723
Выпущенные долговые обязательства	94 209	152 621	-	-	246 830
Прочие обязательства	237 086	12 365	1 505	-	250 956
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	48 329	-	-	-	48 329
Итого обязательств	14 438 523	1 755 833	496 915	1 050	16 692 321
Чистая балансовая позиция за исключением операций «валютный своп» и ТОМ	-30 983	1 041 862	806 972	133	1 817 984
Операции «валютный своп» и ТОМ	1 865 896	-1 060 007	-804 572	-	1 317
Чистая позиция, включая валютные инструменты	1 834 913	-18 145	2 400	133	1 819 301

Информация о структуре ссуд по видам экономической деятельности на 01 января 2014 года и 01 января 2013 года представлена в разделе 2.5.

Разбивка средств клиентов по видам экономической деятельности по состоянию на 1 января 2014 года и 01 января 2013 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) отраслевая структура заемщиков;
 - в) кредиты, предоставленные 30 крупнейшим заемщикам Банка (ежемесячно), 20 крупнейшим заемщикам (ежеквартально);
 - г) 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 2013 года кредитные риски в разрезе заемщиков (в том числе акционеров) не превышали установленных Банком России нормативных значений.

Норматив	Предельно допустимое значение, %	на 01.01.13, %	на 01.04.13, %	на 01.07.13, %	на 01.10.13, %	на 01.01.14, %
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	≤25	21.4	21	23.8	22.2	21.3
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7	≤800	370.2	406.1	406.4	423.8	305.3
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	0.8	0.8	0.7	0.6	0.6

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), решения по выдаче которых принимаются Финансово-Кредитным комитетом по розничным сделкам. 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. Решение о сделках в сумме свыше 8 000 тысяч рублей (с учетом общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности заемщика, группы взаимосвязанных заемщиков) находится в компетенции Финансово-Кредитного комитета Банка. 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 01 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 классификации активов Банка, взвешенных по уровню кредитного риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции 139-И по состоянию на 01 января 2013 года:

Классификация активов	Без учета взвешивания	С учетом взвешивания
Активы, включенные в 1-ю группу риска	2 527 053	-
Активы, включенные во 2-ю группу риска	7 660 825	1 532 165
Активы, включенные в 3-ю группу риска	-	-
Активы, включенные в 4-ю группу риска	4 989 347	4 989 347
Активы, включенные в 5-ю группу риска	-	-
Итого	15 177 225	6 521 512
Операции с повышенными коэффициентами риска	3 189 471	3 501 611

Ниже представлена информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 01 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
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>				
- 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 01 января 2014 года составила 0,98%.

Ниже представлена информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 01 января 2013 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	3 882 731	11 545 609	496 798	58 980
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>				
- менее 30 дней	-	1 669	-	22
- от 31 до 90 дней	-	258	-	4
- от 91 до 180 дней	-	41 377	-	-
- свыше 180 дней	-	128 920	-	975
Итого просроченной задолженности	-	172 224	-	1 001
Итого задолженность	3 882 731	11 717 833	496 798	59 981
За вычетом резерва под обесценение	-	-634 876	-21 193	-3 058
Итого	3 882 731	11 082 957	475 605	56 923

Доля просроченных активов в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, средствах в банках и прочих активах по состоянию на 01 января 2013 года составила 1,12%.

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 01 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

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 01 января 2013 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	3 882 731	6 208 300	441 221	39 536
II категория качества	-	3 924 638	-	13 514
III категория качества	-	1 366 753	43 413	5 877
IV категория качества	-	38 576	-	79
V категория качества	-	179 566	12 164	975
Итого	3 882 731	11 717 833	496 798	59 981
Итого расчетного резерва	-	770 972	21 193	3 058
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	-634 876	-21 193	-3 058
Итого	3 882 731	11 082 957	475 605	56 923

По состоянию на 01 января 2014 года объем и удельный вес реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности в общем объеме активов составил 633 939 тысяч рублей и 4,8% (на 01 января 2013 года: 238 613 тысяч рублей и 1,5% соответственно). Расчетный резерв по реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности на 01 января 2014 года составил 249 149 тысяч рублей, фактически сформированный резерв составил 195 159 тысяч рублей (на 01 января 2013 года: расчетный резерв - 55 432 тысячи рублей, фактически сформированный резерв - 36 542 тысячи рублей).

35

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.

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 01 января 2014 года:

	Итого задолженность по кредитам	Стоимость удерживаемого обеспечения							
		Денежные средства/ Депозиты/ Ценные бумаги	Оборудование/ автотранспорт	Товары в обороте	Недвижимость	Поручительство юрлиц	Поручительство физлиц	Залог долей в УК	Всего обеспечение
<i>Коммерческое кредитование, в том числе</i>	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

	Итого задолженность по кредитам	Стоимость удерживаемого обеспечения							
		Денежные средства/ Депозиты/ Ценные бумаги	Оборудование/ автотранспорт	Товары в обороте	Недвижимость	Поручительство юрлиц	Поручительство физлиц	Залог долей в УК	Всего обеспечение
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
-1 категория качества обеспечения		-	-	-	-	-	-	-	-
-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								

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 01 января 2013 года:

	Итого задолженность по кредитам	Стоимость удерживаемого обеспечения							Всего обеспечение
		Денежные средства/ Депозиты/ Ценные бумаги	Оборудование/ автотранспорт	Товары в обороте	Недвижимость	Поручительство юрлиц	Поручительство физлиц	Залог долей в УК	
Коммерческое кредитование, в том числе	3 830 110	227 795	252 671	1 941 124	1 278 078	2 261 075	3 998 217	86 819	10 045 779
-1 категория качества обеспечения		224 251	-	-	-	-	-	-	224 251
-2 категория качества обеспечения		-	154 802	1 346 138	869 548	-	-	-	2 370 488
-не участвует в минимизации резерва по 254-П		3 544	97 869	594 986	408 530	2 261 075	3 998 217	86 819	7 451 040
Кредитование предприятий малого бизнеса	2 613 033	221 670	822 432	1 619 955	830 306	1 895 533	4 456 754	-	9 846 650
-1 категория качества обеспечения		101 000	-	-	-	-	-	-	101 000
-2 категория качества обеспечения		-	368 661	983 925	777 691	-	-	-	2 130 277
- не участвует в минимизации резерва по 254-П		120 670	453 771	636 030	52 615	1 895 533	4 456 754	-	7 615 373
Потребительское кредитование	929 573	71 512	373 371	-	346 603	1 491 357	274 925	84 180	2 641 948
-1 категория качества обеспечения		41 345	-	-	-	-	-	-	41 345
- 2 категория качества обеспечения		-	13 211	-	210 910	-	-	-	224 121
- не участвует в минимизации резерва по 254-П		30 167	360 160	-	135 693	1 491 357	274 925	84 180	2 376 482
Ипотечное и жилищное кредитование	421 785	-	1 071	-	507 047	182 747	13 232	-	704 097
- 1 категория качества обеспечения		-	-	-	-	-	-	-	-
- 2 категория качества обеспечения		-	-	-	341 176	-	-	-	341 176
- не участвует в минимизации резерва по 254-П		-	1 071	-	165 871	182 747	13 232	-	362 921
Итого	7 794 501	520 977	1 449 545	3 561 079	2 962 034	5 830 712	8 743 128	170 999	23 238 474
Сумма резерва	-619 896								
Итого с учетом резерва	7 174 605								

По состоянию на 01 января 2014 года кредиты корпоративным клиентам, учтенные по стоимости 284 923 тысячи рублей (на 01 января 2013 года: 305 849 тысяч 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 01 января 2014 года данный норматив составил 90,9 (на 01 января 2013 года: 63,6).
- 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 01 января 2014 года данный норматив составил 99,0 (на 01 января 2013 года: 80,4).
- 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 01 января 2014 года данный норматив составил 31,1 (на 01 января 2013 года: 41,5).

По мнению руководства, по состоянию на 01 января 2014 года, 01 января 2013 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 01 января 2014 года	на 01 января 2013 года
Величина рыночного риска (РР) - всего	394 479	-
в том числе		
- процентного риска (ПР)	31 558,35	-

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 01 января 2014 года и на 01 января 2013 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 2014 году, исходя из предположения руководства Банка об изменении курсов валют (2013 г.: также исходя из предположения руководства Банка об изменении курсов валют), при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01 января 2014 года
	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства
Изменение курса доллара США на +/- 25%	-/+ 69
Изменение курса евро на +/-25%	+/- 2 610

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01 января 2013 года
	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства
Изменение курса доллара США на +/- 15%	-/+2 178
Изменение курса евро на +/-15%	+/-288

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 2014 года (2012 год: 200 базисных пунктов в течение 2013 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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01 января 2014 года
	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства
Рост процентных ставок на 400 базисных пунктов	+86 572
Снижение процентных ставок на 400 базисных пунктов	- 86 572

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01 января 2013 года
	Воздействие на нераспределенную прибыль и собственные средства
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	+43 555
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	-43 555

Модифицированная дюрация по портфелю ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 01 января 2014 года составляет 0,14. Таким образом, изменение процентной ставки продажи на 100 базисных пунктов изменит цену на 0,14%. По состоянию на 01 января 2013 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи или оцениваемые по справедливой стоимости, отсутствуют.

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 01 января 2014 года	на 01 января 2013 года
Операционный риск	187 802	145 848
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в том числе:		
чистые процентные доходы	551 736	528 101
чистые непроцентные доходы	1 009 309	587 451

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 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 внебалансовым обязательствам	-29	-1	-874	-904
Прочие операционные доходы	3	10	2	15
Административные и прочие операционные расходы	-23 328	-27 011	-	-50 339

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы от ссуд	3	14	19	36
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	-5 082	-1 944	-5 932	-12 958
Дивиденды	-147 359	-	-	-147 359
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	-10	-	-2	-12
Комиссионные доходы	79	7	89	175
Резерв под обесценение кредитов ссуд и внебалансовым обязательствам	-29	-18	-11	-58
Прочие операционные доходы	-	1	4	5
Административные и прочие операционные расходы	-20 370	-34 215	-	-54 585

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01 января 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Предоставленные ссуды				
в т.ч. просроченная задолженность	144	399	82	625
Средства на счетах клиентов, включая депозиты	180 987	94 508	224 396	499 891
Безотзывные обязательства	1 585	319	557	2 461
Выданные гарантии и поручительства	-	-	14 472	14 472
Резерв под обесценение кредитов и внебалансовым обязательствам по состоянию на 01 января 2014 года	-58	-22	-884	-964

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01 января 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Предоставленные ссуды	9	963	106	1 078
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
Резерв под обесценение кредитов и внебалансовым обязательствам по состоянию на 01 января 2013 года	-29	-21	-11	-61

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 01 января 2014 года списочная численность персонала составила 365 человек (2012 - 360 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила 13 человек (2012 - 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 соглашениям и включает 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 (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб. за 2013 год	Размер вознаграждения, руб. за 2012 год
Правление Банка и Главный бухгалтер		
Заработная плата	19 828	21 398
Премия	386	315
Оплата отпуска	3 292	5 016
Материальная помощь	-	10
Прочие выплаты	84	78
Годовая премия	13 790	14 883
ИТОГО:	37 380	41 700
Прочий ключевой управленческий персонал, ответственный за принятие рисков		
Заработная плата	11 577	12 014
Премия	1 881	2 794
Оплата отпуска	1 194	1 371
Материальная помощь	0	0
Прочие выплаты	0	0
Годовая премия	921	3 118
ИТОГО:	15 573	19 927
Совет Директоров Банка		
Вознаграждение	12 600	12 600
Прочие выплаты	359	285
ИТОГО:	12 959	12 885
ВСЕГО:	65 912	74 512

Председатель Правления



Главный бухгалтер

20 марта 2014 года

Handwritten signature

Н.И. Тур

Handwritten signature

Л.Б. Изюмникова

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 46 листов

