

**SAINT-PETERSBURG
BANK OF INVESTMENTS**



**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ
БАНК ИНВЕСТИЦИЙ**

Утверждена решением единственного
акционера 29 июня 2015 года

Годовая бухгалтерская (финансовая)
отчетность
Санкт-Петербургского банка инвестиций
(закрытое акционерное общество)
за 2014 год

г. Санкт-Петербург
2015 год



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

Адресат

Совет директоров Банка и акционеры Санкт-Петербургского банка инвестиций (закрытое акционерное общество).

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит».

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

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

Государственная регистрация: № 327 от 17.06.1993 года.

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

Государственный регистрационный номер: № 1147847390250.

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

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

Аудируемое лицо

Наименование: Санкт-Петербургский банк инвестиций (закрытое акционерное общество).

Место нахождения: 197101, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Монетная, д. 16, корпус 30, Литер А.

Государственная регистрация: дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: 15.01.2007 г., регистрационный номер: 3468.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: 15.01.2007 г.

Государственный регистрационный номер: № 1077800000167.

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

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Санкт-Петербургского банка инвестиций (закрытое акционерное общество) (в дальнейшем – Банк) за период с 1 января по 31 декабря 2014 года включительно. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2015 года (код формы 0409806);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за период с 1 января по 31 декабря 2014 года (код формы 0409807);
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2015 года (код формы 0409808);
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года (код формы 0409813);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за период с 1 января по 31 декабря 2014 года (код формы 0409814);
- пояснительную информацию, составленную в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, требующими соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную

уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

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

Мнение

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

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

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов,

установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

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

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, стратегическими, страновыми, правовыми рисками, рисками ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) по состоянию на 31 декабря 2014 года в Банке имеются системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, стратегическим, страновым, правовым рискам, рискам ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также по собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, стратегическим, страновым, правовым риском, рискам ликвидности и рискам потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали оценку



уровня этих рисков;

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

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

«21» апреля 2015 года

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

Т. С. Шульгина



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	98620556	3468

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

Кредитной организации

Санкт-Петербургский банк инвестиций (закрытое акционерное общество), Санкт-Петербургский банк инвестиций (ЗАО)

Почтовый адрес 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ, 16-30, Д.А

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	161178	126997
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	53370	50855
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	82067	51635
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	25741	24507
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	36479	32484
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.1	36479	32484
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	124639	94513
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:	5.1	-23349	2785
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	-1061	104
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5.1	101350	97298
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	-21888	-767
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.8	-26529	3687
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.8	79327	8607
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	5.3	2139	4674
13	Комиссионные расходы	5.4	878	982
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	5.5	984	-6027
17	Прочие операционные доходы	5.6	3510	36
18	Чистые доходы (расходы)		138018	106506
19	Операционные расходы	5.7	27869	28690
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		110146	79816
21	Возмещение (расход) по налогам	5.9	32027	13502
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		78119	66314
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		67249	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		67249	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		10870	66314

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Заместитель главного бухгалтера

Телефон: 8116184011

25-03-2015

Акимов Олег Олегович

Смирнова Юлия Вячеславовна

Лесонен Е.В.

Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмена)
40	регистрационный номер (порядковый номер)
	98620556
	3468

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

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

Санкт-Петербургский Банк инвестиций (закрытое акционерное общество), Санкт-Петербургский Банк инвестиций (ЗАО)

Почтовый адрес 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ, 16-30/ЛА

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	6	756305	-108696	647609
1.1	Источники базового капитала:	6			
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6	570434	-53318	517116
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	6	500000	0	500000
1.1.1.2	привилегированными акциями	6	500000	0	500000
1.1.2	Эмиссионный доход	6	0	0	0
1.1.3	Резервный фонд	6	0	0	0
1.1.4	Нераспределенная прибыль, прошлых лет	6	6059	3315	9374
1.1.4.1	отчетного года	6	64375	-56633	7742
1.1.4.2	показатели, уменьшающие источники базового капитала:	6	64375	-56633	7742
1.2	Нематериальные активы	6	23	0	0
1.2.1	Опложенные налоговые активы	6	5	-5	18
1.2.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6	-1	-1	4
1.2.3	Убытки:	6	0	0	0
1.2.4	прошлых лет	6	0	0	0
1.2.4.1	отчетного года	6	0	0	0
1.2.4.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	6	0	0	0
1.2.5	несущественные	6	0	0	0
1.2.5.1	существенные	6	0	0	0
1.2.5.2	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	6	0	0	0
1.2.5.3	Отраженная величина добавочного капитала	6	18	-4	14
1.2.6	Обязательства по приобретению источников базового капитала	6	0	0	0
1.2.7	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	6	0	0	0
1.2.8	Базовый капитал	6	570411	-53313	517098
1.3	Источники добавочного капитала:	6	0	0	0
1.4		6	0	0	0

1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:								
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 161-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации Банков"								
1.4.2	Эмиссионный доход								
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями								
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения								
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала								
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		18						14
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций								
1.5.2.1	несущественные								
1.5.2.2	существенные								
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям								
1.5.3.1	несущественные								
1.5.3.2	существенные								
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала								
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала								
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала								
1.6	Добавочный капитал								
1.7	Основной капитал								
1.8	Источники дополнительного капитала	6							
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	6	570411				-53313		517098
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		185694				-53383		130511
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества								
1.8.3	Прибыль:								
1.8.3.1	текущего года	6	65894				-53383		10511
1.8.3.2	прошлых лет	6	65894				-53383		10511
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	6							
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		120000						120000
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"	6	120000						120000
1.8.5	Прирост стоимости имущества								
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:								
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции								
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:								
1.9.2.1	несущественные								
1.9.2.2	существенные								
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям								
1.9.3.1	несущественный								
1.9.3.2	существенный								
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала								
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала								
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:								
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней								
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика								

1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими участниками (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	0	0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0	0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	0	0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	185894	-55383	130611	
2	Активы, взысканные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	775006	356250	1131256	
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	775006	356250	1131256	
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	
3.1	Достаточность базового капитала	32,6	X	24,3	
3.2	Достаточность основного капитала	32,6	X	24,3	
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	43,2	X	30,4	

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года			Тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1627190	1560030	1131256	1250405	1211788	775006		
1.1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них		66514	66514	0	88731	88731	0		
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России									
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		66514	66514	0	88731	88731	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них		452825	452825	90565	435064	435064	87013		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0		
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг Долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них		0	0	0	0	0	0		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
7	Сводный рыночный риск, всего, в том числе:	3	4	5
7.1	процентный риск, всего,		650091	557729
	в том числе:			
7.1.1	общий		52007	44618
7.1.2	специальный		8381	5381
7.2	фондовый риск, всего,		43626	39237
	в том числе:			
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / Уменьшение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3	4	5	6
1.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности		42751	22351	65102
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		31941	23349	55290
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		10267	-455	9812
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		543	-543	0
			0	0	0

Раздел "Справочно".

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

1. формирование (дончисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 60842, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 33674
 - 1.2. изменения качества ссуд 25734
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0
 - 1.4. иных причин 1434
2. восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 37483, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0
 - 2.2. погашения ссуд 7898
 - 2.3. изменения качества ссуд 12202
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России
 - 2.5. иных причин 17387

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Заместитель главного бухгалтера

Телефон 1611-15-40

25-03-2015

Акимов Олег Олегович

Смирнова Юлия Вячеславовна

Лесовен Е.В.

Номер пояснения ()

Код территории по ОКЕАТО	Код кредитной организации (Флигале)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	98620556	3466

Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации

Санкт-Петербургский банк инвестиций (закрытое акционерное общество), Санкт-Петербургский банк инвестиций (ЗАО)

Почтовый адрес

197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ, 18-30, Л.А

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		6	24.3	32.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	24.3	32.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10	30.4	43.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	57.3	68.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	156.1	198.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	22.2	14.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)		25	максимальное 22.9 минимальное 0	максимальное 17.2 минимальное 0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		600	183.9	140.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.3	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшье 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н13)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Заместитель главного бухгалтера

811-15-40

25-03-2016



(Handwritten signatures)

Акимов Олег Олегович

Смирнова Юлия Вячеславовна

Лесовен Е.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	98620556	3468

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации Санкт-Петербургский банк инвестиций (закрытое акционерное общество), Санкт-Петербургский банк инвестиций (ЗАО)Почтовый адрес 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. БОЛЬШАЯ МОНЕТНАЯ, 18-30, ЛАКод формы по ОКУД 0408814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
	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:		22875	67819
1.1.1	проценты полученные			
1.1.2	проценты уплаченные		142535	126375
1.1.3	комиссии полученные		-27215	-33280
1.1.4	комиссии уплаченные		2138	4674
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		-878	-982
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-11498	-2982
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы		-26529	3867
1.1.9	операционные расходы		3549	11
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-27197	-26514
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-32030	-3150
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		56588	-28723
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-478	10858
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности		-117792	-134826
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим вкладам		-83933	-263083
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-154452	-110982
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		404938	210611
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		0	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		3273	-228
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		79463	-219404
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	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		0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		9822	-7
2.7	Дивиденды полученные		-425	3
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		5397	-4
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	200000
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-186880	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-186880	200000
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		79327	8607
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		-22593	-10801
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		78223	89024
			55530	78223

Заместитель Председателя Правления:

Акимов Олег Олегович

Главный бухгалтер

Смирнова Юлия Вячеславовна

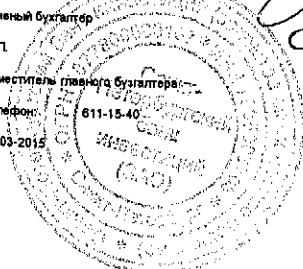
М.П.

Заместитель главного бухгалтера:

Лесонен Е.В.

Телефон: 811-15-40

25-03-2016



**SAINT-PETERSBURG
BANK OF INVESTMENTS**



**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ
БАНК ИНВЕСТИЦИЙ**

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год
Санкт-Петербургского банка инвестиций
(закрытое акционерное общество)**

г. Санкт-Петербург

2015

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Существенная информация о Санкт-Петербургском банке инвестиций (ЗАО)	3
2. Краткая характеристика деятельности Банка	4
2.1. Основные направления деятельности Банка	4
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 2014 году на финансовые результаты деятельности Банка.	5
2.3. Информация об экономической среде, в которой осуществляет деятельность Банк.....	7
2.4. Информация о перспективах развития Банка.....	9
3. Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики Банка	11
3.1. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности Банка.....	11
3.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий Банка.....	13
3.3. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.	14
3.4. Корректирующие события после отчетной даты	15
3.5. Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющее на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка	15
3.6. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.	15
3.7. Изменения в Учетной политике на 2015 год	16
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма отчетности 0409806).....	16
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма отчетности 0409807).....	22
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма отчетности 0409808).....	26
7. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	27
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма отчетности 0409814).....	41
9. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами	41

1. Существенная информация о Санкт-Петербургском банке инвестиций (ЗАО)

Санкт-Петербургский банк инвестиций (закрытое акционерное общество) (далее – Банк) зарегистрирован 15 января 2007 года (свидетельство ФНС 78 № 005705721, свидетельство Центрального банка Российской Федерации за рег. № 3468).

Основной государственный регистрационный номер: 1077800000167.

Юридический адрес и фактическое местонахождение: 197101 г. Санкт-Петербург, ул. Большая Монетная, д.16, корп.30, л. А

Высшим органом управления является Собрание акционеров Банка.

Ведение реестра акционеров осуществляется ОАО "Объединенная регистрационная компания".

Общее руководство от имени Собрания осуществляет Совет директоров Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным Исполнительным органом Банка – Председателем Правления Банка и коллегиальным Исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

Банк по состоянию на 01.01.2015 года не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений вне местонахождения Банка и не является участником банковской консолидированной группы (банковского холдинга).

Банк по состоянию на 01.01.2015 года не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банки-корреспонденты (НОСТРО):

- НКО ЗАО НРД,
- ОАО "МБСП",
- СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ БАНК СБЕРБАНКА РФ,
- ОАО "БАНК БФА",
- АКБ "РОСЕВРОБАНК" (ОАО),
- ОАО "НК Банк".

Банк является членом:

- Ассоциации банков Северо-Запада,
- Санкт-Петербургской торгово-промышленной палаты,
- Санкт-Петербургской Ассоциации производителей автокомпонентов.

Величина зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Банка на 01.01.2015 года составляет 500 000 000 рублей. 100% акций принадлежат единственному акционеру – Бодрунову Сергею Дмитриевичу и переданы в доверительное управление.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период с 01 января 2014 года по 31 декабря 2014 года в тысячах рублей.

Валюта баланса на 01.01.2015 г. составляет 2 002,4 млн. рублей (Форма №0409806), Собственный капитал – 647,6 млн. рублей. (Форма №0409808).

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Основные направления деятельности Банка.

Лицензия на осуществление банковских операций № 3468 от 22.03.2007 года дает Банку право осуществления следующих операций в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок); денежных средств юридических от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг Федеральной службы по финансовым рынкам имеет право:

- на осуществление брокерской деятельности (№ 078-13574-100000 от 24.05.2011 года),
- на осуществление депозитарной деятельности (№ 078-13572-000100 от 24.05.2011 года),
- на осуществление дилерской деятельности (№ 078-13573-010000 от 24.05.2011 года).

Банк на основании Закона № 395-1 от 02.12.1990 года «О банках и банковской деятельности» помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк имеет Лицензию Управления Федеральной службы безопасности РФ по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области, серия ЛСЗ, №0000508, Рег.№741Н от 03.08.2012г. на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с

использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Основными клиентами Банка являются компании, осуществляющие деятельность по следующим направлениям:

- авиаприборостроение и авионика;
- автоприборостроение и производство автокомпонентов;
- управление недвижимостью и девелоперские проекты;
- управление финансовыми активами;
- IT-бизнес;
- медиа-бизнес.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 2014 году на финансовые результаты деятельности Банка.

Перечень основных операций, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат Банка в 2014 году, включал в себя:

- операции на рынке межбанковского кредитования;
- кредитование юридических лиц;
- кредитование физических лиц;
- операции с долговыми обязательствами;
- операции с валютными ценностями;
- привлечение средств в депозиты.

Наименование статьи	2014 г.	2013 г.	Изменение в тыс. руб.	Изменение в %
Активы, в т.ч.	2 002 393	1 690 138	312 255	18%
Денежные средства	66 514	88 731	-22 217	-25%
Средства в кредитных организациях	249 003	112 872	181 131	160%
Ссудная задолженность	1 209 126	1 147 481	61 645	5%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	439 503	328 776	110 727	34%
Прочие активы	38 026	5 973	32 054	537%
Обязательства, в т.ч.	1 474 407	1 053 390	421 017	40%
Средства клиентов не кредитных организаций	1 456 455	1 051 517	404 938	39%
Процентные доходы, в т.ч.	161 178	126 997	34 181	27%
от размещения средств в кредитных организациях	53 370	50 855	2 515	5%
от ссуд клиентам, не кредитным организациям	82 067	51 635	30 432	59%
от вложений в ценные бумаги	25 741	24 507	1 234	5%
Изменения резервов на возможные потери по ссудам	-23 349	2 785	-26 134	-938%
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов не кредитных организаций	36 479	32 484	3 995	12%
Чистые процентные доходы	101 350	97 298	4 052	4%

Наименование статьи	2014 г.	2013 г.	Изменение в тыс. руб.	Изменение в %
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-21888	-767	-21 121	2754%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-26 529	3 667	-30 196	-823%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	79 327	8 607	70 720	822%
Изменение резерва по прочим потерям	984	-6027	7 011	-116%
Чистые доходы (расходы)	138 015	106 506	31 508	30%
Прибыль до налогообложения	110 146	79 816	30 330	38%
Прибыль после налогообложения	78 119	66 314	11 805	18%
Капитал	647 609	756 305	- 108 696	14%

В течение 2014 года финансовое состояние Банка характеризовалось следующими фактами:

- стабильно высокий уровень мгновенной и текущей ликвидности Банка;
- деятельность на валютном и фондовом рынках.
- отсутствие просроченной кредиторской задолженности;
- достаточная сбалансированность активов и пассивов по срокам востребования и погашения;

К основным факторам, способным оказать негативное влияние на основную деятельность Банка в масштабах страны, можно отнести следующие:

- риск повторения кризиса доверия на межбанковском рынке, аналогичного кризисам 2004, 2008 г.г.;
- кризис на мировых рынках, наличие такого сдерживающего фактора, как сложившийся уровень риска по операциям кредитования отечественных предприятий и организаций;
- существующий дефицит долгосрочных пассивов в условиях средне- и долгосрочного кредитования, способный повлечь за собой дефицит ликвидности банковского сектора.

Анализ структуры доходных активов и доходов Банка показал, что основные доходы как и в 2013 году были получены от операций по коммерческому кредитованию кредитных организаций, юридических и физических лиц. Так, доля полученных чистых процентных доходов по предоставленным кредитам составляет 55% от общей суммы чистых доходов с учетом расходов на создание резервов на возможные потери по ссудам.

Операции с долговыми обязательствами (в т.ч. начисленный купонный доход, покупка/продажа ценных бумаг) дали 19% в общем объеме чистых доходов.

Другим важным источником доходов являются доходы от операций с иностранной валютой. Этому способствовал большой объем операций, проводимых Банком по покупке/продаже валюты с клиентами Банка и на валютной бирже. Доля чистых доходов от операций с иностранной валютой в общем объеме чистых доходов Банка составляет 22%.

По итогам 2014 года Банком получена прибыль в размере 78 119 тыс. руб.

Величина собственных средств Банка на 01.01.2015 года составила 647 609 тыс. рублей, что на 14% меньше, чем на 01.01.2014 года (756 305 тыс. руб.). На значительное уменьшение собственных средств повлияла выплата дивидендов акционерам Банка по итогам 2013, 2012 и 9 месяцев 2014гг. по решению доверительного управляющего.

Валюта баланса Банка увеличилась за 2014 год по сравнению с 01.01.2014 года на 18,5%. Среди основных факторов, которые повлияли на увеличение активов Банка, можно выделить рост финансовых активов на 34% и средств в кредитных организациях на 160 %, а также увеличение пассивов за счет роста средств клиентов – не кредитных организаций на 39 %.

2.3. Информация об экономической среде, в которой осуществляет деятельность Банк.

Сравнительный анализ банков в Санкт-Петербурге, где зарегистрирован Банк, показывает, что Банк в той или иной степени оказывает услуги, предоставляемые банками-конкурентами (за исключением вкладных операций с физическими лицами).

Объемы услуг определяются размерами капитала (кредитные вложения). В целом банк конкурентоспособен по линейке предоставляемых кредитов (кредиты, кредитные линии), расчетно-кассовых услуг, операций с ценными бумагами. Тарифы на предоставляемые услуги постоянно анализируются, сравниваются с тарифами банков-конкурентов и в целом имеют среднее значение по рынку.

Сохранение конкурентной позиции Банка на высококонкурентном банковском рынке Санкт-Петербурга будет, в конечном счете, зависеть от устойчивости положительной динамики коммерческих и финансовых показателей Банка.

Банк занимает нишу в секторе обслуживания малого и среднего бизнеса, где небольшие банки чувствуют себя относительно комфортно.

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

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

- расчетно-кассовое обслуживание, в т.ч. возможность обмена финансовыми документами по системе «банк-клиент», инкассации, начисления процентов на остаток на счете, внедрения зарплатных проектов, проведения расчетов в аккредитивной форме;
- кредитование, в т.ч. срочное, в форме овердрафта, финансирование лизинговых сделок, финансирование факторинговых сделок;
- размещение временно свободных средств в срочные депозиты;
- приобретение банковских векселей для расчетов с контрагентами в хозяйственных цепочках;
- обслуживание на рынке ценных бумаг.

В свете проведенного анализа рынка банковских услуг Санкт-Петербурга можно выделить следующие базовые преимущества и недостатки Банка:

- При обслуживании крупных корпоративных клиентов (РКО, кредитование) Банк пока не располагает возможностью предложить такой набор инструментов обслуживания топ-менеджмента этих предприятий, как привлечение их личных средств во вклады, средств сотрудников на платежные карты, кредитования с возможностью открытия собственных счетов на балансе Банке в целях более гибкого управления денежными

потоками при досрочном исполнении обязательств или внеплановой выборке по открытым линиям.

- Банк способен финансировать проекты до 120 000 тыс. рублей. Заинтересованность сторонних инвесторов во вхождении в капитал Банка напрямую зависит от набора операций, регламентированного лицензиями регулятора.
- Банк не располагает собственной службой инкассации, т.к. при имеющемся незначительном количестве, а также неторговом профиле основных работающих клиентов, ее содержание признано нецелесообразным.
- В то же время, Банк продолжает развивать тренд индивидуального обслуживания клиентов, располагая недорогими средствами для долгосрочного фондирования активных операций, предлагая конкурентоспособные условия по стоимости такого финансирования, возможность оперативного реагирования на запросы клиентов (в отличие от филиальных банков) в связи с эффективной системой принятия управленческих решений и постоянным нахождением головного органа (Совета директоров) по месту нахождения Банка.
- С 2011 года Банк, стремясь повысить диверсификацию бизнеса, совершает операции на организованном рынке ценных бумаг, где, работая за счет собственных средств, показывает соизмеримые по доходности с кредитованием результаты. Банк планирует и далее продолжать работу на организованном рынке ценных бумаг.

Анализ экономической ситуации в Российской Федерации и в регионе деятельности Банка (Санкт-Петербург) в ближайшие два года, состояния и развития банковского сектора позволяет сделать вывод о том, что в этих условиях Банку необходимо ориентировать свою деятельность на повышение объема и качества банковских услуг и снижение их себестоимости, внедрение новых технологий по качественному обслуживанию клиентов, инвестиционные вложения в средний и крупный бизнес, привлечение физических лиц для ипотечного и потребительского кредитования.

Анализ основных макроэкономических характеристик в Российской Федерации и в Санкт-Петербурге говорит о значительном инвестиционном потенциале как региона, так и страны в целом. Несмотря на значительную конкуренцию, Банк планирует увеличение объемов бизнеса (в основном за счет кредитования предприятий), что обусловлено возрастающими потребностями отечественной промышленности, связанными с необходимостью модернизации.

Находясь в сложной конкурентной банковской среде Санкт-Петербурга, занимая нишу узкоспециализированной и информационно не ангажированной кредитной организации, Банк, тем не менее, имеет постоянный круг клиентов, стабильный доход от широкого спектра операций с ними, неувеличивающиеся расходы неоперационного характера, прибыль по итогам 2010-2014гг. Это позволяет Банку смотреть с осторожным оптимизмом в будущее, планомерно наращивать объемы бизнеса с клиентами, заинтересованными в осуществлении платежей через единый расчетный центр и кредитовании на пополнение оборотных средств.

2.4. Информация о перспективах развития Банка.

За годы деятельности Банк расширил круг клиентов различной отраслевой принадлежности, что свидетельствует о востребовании его услуг. Круг юридических лиц - клиентов Банка охватывает практически все формы собственности.

Банк предоставляет комплексное обслуживание юридическим лицам, а также индивидуальным предпринимателям. Клиенты Банка отличаются по масштабу осуществляемой деятельности, среди них можно выделить следующие группы:

- предприятия ВПК;
- предприятия гражданского машино - и авиаприборостроения;
- транспортно-экспедиционные предприятия;
- торгово-закупочные компании;
- прочие организации.

Для удобства клиентов в Банке функционирует система электронных расчетов «Банк-Клиент». В ней применены международные стандарты кодирования информации с использованием технологии электронной цифровой подписи, что обеспечивает эффективную защиту передаваемых данных. Передача и получение документов клиентом производятся с использованием модемной связи и сети Интернет. Количество клиентов, пользующихся данной услугой, постоянно растет.

Вместе с тем, в работе с клиентами Банк придерживается принципов и ограничений, формирующих политику Банка.

В соответствии с международными и российскими требованиями по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Банк стремится привлекать на обслуживание тех клиентов, законность источников доходов и осуществляемой деятельности которых может быть проверена с высокой степенью достоверности.

Политика Банка направлена на содействие предотвращению использования банковских операций в преступных целях.

Таким образом, ключевыми факторами позиционирования Банка на рынке банковских услуг являются: качество предоставляемых услуг, универсальность, технологичность, репутация Банка, формирование устойчивых финансовых показателей.

За последние годы Банку удалось значительно укрепить клиентскую базу, привлечь на обслуживание новые предприятия и организации.

Многолетняя практика деятельности руководства Банка помогла сформировать широкий круг хозяйственных связей с предприятиями различных направлений бизнеса, наладить личные контакты с руководителями организаций.

Рыночная привлекательность Банка для предприятий, заинтересованных в расширении банковского обслуживания, основана на следующих принципах, заложенных в направлении развития Банка:

- минимально возможные тарифы на проведение основных банковских операций;
- направленность коммерческой деятельности Банка на краткосрочное, и, в перспективе, долгосрочное кредитование предприятий реального сектора;
- предоставление четко регламентированного и понятного доступа к кредитным ресурсам Банка при одновременном соблюдении банковского законодательства;
- конкурентоспособные ставки предполагаемого кредитования;

- гибкий подход и широкий круг возможных форм обеспечения краткосрочных кредитов;
- отсутствие бюрократических преград, быстрота принятия решений;
- быстрота и современный уровень стандартного обслуживания;
- индивидуальный подход к обслуживанию;
- личные контакты акционера и руководства Банка с руководителями организаций - потенциальных клиентов Банка и сложившиеся доверительные отношения, подкрепленные пониманием основных аспектов бизнеса клиента.

Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2015-2016гг. останутся расчетно-кассовое обслуживание, кредитование и обслуживание юридических лиц, работа на фондовом и валютном рынках.

В 2015-2016гг. Банк планирует продолжить политику проведения всех основных расчетов клиентов по основной деятельности, а также аккумулировать их краткосрочные пассивы (ресурсы до востребования) и срочные ресурсы. Размещение средств по таким пассивам будет и далее осуществляться в корпоративные кредиты и на остаточной основе (из средств до востребования) в краткосрочные межбанковские кредиты.

Пассивная база Банка будет формироваться за счет оборотных средств корпоративных клиентов и вкладчиков Банка.

Поскольку Банк придерживается политики расширения клиентской базы при дальнейшем совершенствовании обслуживания, анализ объемов ресурсной базы Банка позволяет отметить ее устойчивый рост за счет увеличения остатков на расчетных, текущих, депозитных счетах, а также за счет осуществления пассивных операций на финансовых рынках.

Политика Банка в отношении клиентской базы строится на принципах взаимовыгодного сотрудничества, направлена на взаимодействие с городскими и российскими предприятиями реального сектора экономики, формирование стабильной клиентской базы, повышение качества обслуживания клиентов. Деятельность Банка по привлечению корпоративных клиентов направлена на увеличение клиентской базы, за счет индивидуального подхода к каждому клиенту, конкурентоспособной по сравнению с другими кредитными организациями стоимости услуг.

Банком осуществлен комплексный анализ перспектив формирования планируемой клиентской базы на основе информации о финансовом состоянии и ключевых аспектах бизнеса потенциальных клиентов:

- стабильное финансовое положение потенциальных клиентов;
- клиенты имеют большое число мотивированных и обоснованных предложений по кредитованию в Банке;
- клиенты имеют значительный объем активов, способных служить обеспечением в кредитных операциях;
- клиенты используют в своей деятельности широкий спектр операций, потенциально доходных для Банка;
- основным критерием выбора Банка для клиентов являются предсказуемые и ясные процедуры доступа к кредитным ресурсам;
- клиенты заинтересованы в комплексном обслуживании по всем видам банковских операций;
- клиенты заинтересованы в упрощении процедур совершения стандартных банковских операций;

- Банк располагает достаточным объемом ресурсов для кредитования.

Система кредитования Банка охватывает широкий спектр различных видов кредитных схем – кредит, кредитная линия, банковская гарантия. Банк планирует ввести такую форму заимствования, как беззалоговый овердрафт.

Помимо осуществления кредитных операций, являющихся приоритетным направлением вложения средств, Банк активно работает на рынке ценных бумаг, управляет собственным инвестиционным портфелем, совершает операции с корпоративными и банковскими векселями и облигациями, а также с государственными долговыми обязательствами.

Общее направление развития будет идти в сторону универсализации с предоставлением все более широкого спектра банковских услуг. Однако при этом развитие каждой дополнительной услуги или продукта будет иметь четкий план выхода на окупаемость проекта.

Одним из основных направлений развития Банка будет являться ориентация на укрепление партнерских отношений с клиентами, помощь в их финансово-хозяйственной деятельности, участие во взаимовыгодных проектах. Особое внимание будет уделено разработке и реализации индивидуальных финансовых операций, решению вопросов персонального менеджмента, управлению средствами клиентов. При этом основной упор будет сделан на предприятия оборонно-промышленного, авиаприборостроительного комплексов, а также субъекты реального сектора экономики.

3. Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики Банка

3.1. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности Банка

Годовая отчетность Банка составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности".

Годовая отчетность составлена за период с 01 января по 31 декабря 2014 года. Годовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера.

Годовая отчетность составляется в валюте Российской Федерации. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31.12.2014 года.

В состав годовой отчетности включаются формы отчетности и пояснительная информация:

0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)".

0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)".

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)";

0409813 "Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)";

0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)".

Основой для составления годовой отчетности являются:

Баланс кредитной организации на 1 января 2015 года по форме приложения 8 к приложению к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее - Положение № 385-П);

Оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 7 к приложению к Положению № 385-П;

Отчет о финансовых результатах по форме приложения 4 к приложению к Положению № 385-П;

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к приложению к Положению № 385-П.

В целях составления годовой отчетности Банком были проведены:

- инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям по состоянию на 01.12.2014 г. Расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета не обнаружено.

- ревизия банкнот, монеты и других ценностей в операционной кассе Банка по состоянию на 01.01.2015 г. Расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета не обнаружено.

- проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами по состоянию на 01.12.2014 г. с целью выявления длительности учета на счете N 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений. Нарушений не установлено.

- проверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01.12.2014 г. с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, за исключением случаев, установленных Положением № 385-П, наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке. В результате проверки за счет резервов на возможные потери списана задолженность клиентов по уплате комиссий за расчетно-кассовое обслуживание в размере 1 тыс. руб.

- проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы "Г" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению № 385-П, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" и № 474 "Расчеты по отдельным операциям", с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за 2014 год.

- сверка остатков на 01.01.2015 года на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, которым направлены акты сверки.

- проверка данных аналитического учета на счете N 607 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" в целях выявления объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, в том числе при наличии в отчетном году затрат на их содержание. Объекты не выявлены.

- начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к приложению к Положению № 385-П доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2015 года.

- сверки наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не выявлено.

- мероприятия по минимизации сумм на счетах до выяснения.

- расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов по состоянию на 01.01.2015 г.

3.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий Банка

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса определены в Учетной политике Банка на 2014 год в соответствии с действующими нормативными актами, принятыми в Российской Федерации.

Активы Банка в бухгалтерском учете отражались по их первоначальной стоимости, а в дальнейшем оценивались (переоценивались) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства Банка отражались в соответствии с условиями договоров.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (ММВБ) признается равной их рыночной цене, определенной этим организатором торговли по итогам торгового дня в порядке, установленном нормативными актами федеральных органов.

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

При признании в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям:

- размещения (предоставления) денежных средств,
 - по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц),
 - по операциям займа ценных бумаг,
- а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов одновременно соблюдаются следующие условия:
- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
 - сумма дохода может быть определена;
 - отсутствует неопределенность в получении дохода.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Приобретаемые товарно-материальные ценности и материальные запасы отражаются в учете по цене приобретения без учета налога на добавленную стоимость.

Лимит стоимости материальных ценностей для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств принимается в размере 40 000 руб. и выше без учета НДС. Лимит стоимости для принятия активов к бухгалтерскому учету в составе нематериальных активов принимается в размере 40 000 руб. и выше без учета НДС.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации для всех объектов основных средств и нематериальных активов.

Списание расходов будущих периодов производится равномерно (ежеквартально) в течение срока использования, указанного поставщиком или установленного в акте уполномоченной комиссии.

Для признания недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, должны быть выполнены следующие условия:

- недвижимость находится в собственности Банка, и её стоимость может быть надежно определена,
- недвижимость не предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями,
- недвижимость предназначена для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого,
- реализация недвижимости в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

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

Изменение Учетной политики может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности

организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования организации может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением Учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

В течение 2014 года в Учетную политику Банка не вносились существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

3.4. Корректирующие события после отчетной даты

Банком производились следующие операции по отражению в учете корректирующих событий после отчетной даты за 2014 год в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности":

- перенос остатков, отраженных на счете 706 "Финансовый результат текущего года" на счет 707 "Финансовый результат прошлого года";
- учет расходов и доходов, связанных с обеспечением операционной и хозяйственной деятельности Банка при получении после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;
- изменение сумм резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;
- перенос остатков со счета 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

3.5. Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющее на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка

Критерий существенности для не корректирующих событий после отчетной даты установлен в размере 5% от капитала, который определяется в соответствии с Положением «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» Банка России № 395-П за последний день отчетного года без учета операций СПОД.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющие на его финансовое состояние, состояние активов и обязательств, не происходили.

3.6. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Неприменение правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности, не допускалось.

3.7. Изменения в Учетной политике на 2015 год

Внесено изменение в бухгалтерский учет гарантийных переводов, уплачиваемых или получаемых от АКБ «НКЦ» при проведении операций с иностранной валютой на организованном рынке.

Данные изменения в организации бухгалтерского учета будут оказывать влияния на сопоставимость показателей деятельности Банка при сравнении данных формы 0409806 за 2014 и 2015 года в части показателей «прочие активы» и «судная задолженность».

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма отчетности 0409806).

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование	тыс. руб.	
	2014	2013
Наличные денежные средства	3 166	7 040
Остатки на корреспондентском счете в Банке России	52 364	71 183
Обязательные резервы	10 984	10 508
Остатки на корреспондентских счета в других банках	236 552	101 062
Остатки на счетах в клиринговых организациях	12 451	11 810
Итого	315 517	201 603

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

Наименование	тыс. руб.	
	2014	2013
Облигации Российской Федерации (ОФЗ)	9 820	1 802
Облигации кредитных организаций-резидентов	215 127	90 568
Облигации юридических лиц-резидентов	212 444	236 406
Валютный СВОП	2 112	-
Итого	439 503	328 776

Вложения в облигации осуществлялись в валюте Российской Федерации. Справедливая стоимость второй части сделки по покупке продажи иностранной валюты (валютного СВОПа) рассчитывалась по методике, определенной Учетной политикой Банка, расчетным путем в соответствии с Приказом ФСФР РФ от 9 ноября 2010 г. № 10-67/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, в целях 25 гл. Налогового кодекса Российской Федерации», а так же на основании стоимости сопоставимых финансовых инструментов.

Долговые ценные бумаги в разрезе выпусков на 01.01.2015 г.

Наименование выпуска	Код государственной регистрации выпуска	Срок обращения, дн.	Накопленный купонный доход, тыс. руб.	Текущая (справедливая) стоимость, тыс. руб.
ОФЗ-25079-ПД	25079RMFS	1 463	54	9 820

ВК-Инвест-06-обл	4-06-36281-R	1 820	355	19 037
ВымпелКом-04-обл	4-04-00027-A	3 640	771	30 405
Газпром нефть-11-обл	4-11-00146-A	3 640	669	20 551
Группа ЛСР-БО-04-обл	4B02-04-55234-E	1 092	350	14 668
ЕврхолдФ-02-обл	4-02-36383-R	3 640	533	28 207
Лента-03-обл	4-03-36420-R	2 548	657	19 522
Магнит-01-обл	4-01-60525-P	1 092	887	28 847
О'КЕЙ-БО-04-обл	4B02-04-36415-R	1 820	405	20 204
РЖД-23-обл	4-23-65045-D	5 460	1 132	31 003

Банк ВТБ-БО-21-обл	4B022101000B	1 092	396	23 576
Бинбанк-4-боб	4B020402562B	2 184	454	10 387
Газпромбанк БО-10-обл	4B021000354B	1 096	1 421	48 925
Кредит Европа Банк-БО-02-обл.	4B020203311B	1 096	1 525	41 054
РосселхБ-11-обл	41103349B	3 640	1 476	46 170
ФК Открытие, Банк-БО-06-обл	4B020602209B	1 096	1 164	45 015

Итого			12 249	437 391
--------------	--	--	---------------	----------------

Долговые ценные бумаги в разрезе выпусков на 01.01.2014 г.

Наименование выпуска	Код государственной регистрации выпуска	Срок обращения, дн.	Накопленный купонный доход, тыс. руб.	Текущая (справедливая) стоимость, тыс. руб.
Минфин России	25076RMFS	1 149	38	1 802

ВК-Инвест-06-обл	4-06-36281-R	1 820	88	5 094
ГТЛК-01-обл	4-01-32432-H	1 820	1 266	31 242
Группа ЛСР БО-05-обл	4B02-05-55234-E	1 092	922	25 872
ЕврхолдФ-02-обл	4-02-36383-R	3 640	349	20 541
Куйбышевгазот-Инвест-4-обл	4-04-36028-R	1 820	483	25 463
Лента-03-обл	4-03-36420-R	2 548	815	26 440
Мечел-14-обл	4-14-55005-E	3 640	33	712
О'КЕЙ-БО-04-обл	4B02-04-36415-R	1 820	225	12 201
Сибметин-01-обл	4-01-36374-R	3 640	992	37 843
ОАО "АК "ТРАНСАЭРО"	4B02-03-00165-A	1 820	1 003	50 998

НОМОС-БАНК-БО-01,обл.	4B020102209B	1 096	1 286	41 342
Кредит Европа Банк-БО-01-обл.	4B020103311B	1 096	116	8 096
ОТП Банк-2-обл	40202766B	1 092	443	20 403
ПРОМСВЯЗЬБАНК-БО-03,обл.	4B020303251B	1 092	693	20 727

Итого			8 752	328 776
--------------	--	--	--------------	----------------

4.3. Чистая ссудная задолженность.

Вид задолженности	Сумма задолженности на 01.01.2015, тыс. руб.	Сумма задолженности на 01.01.2014, тыс. руб.
Кредиты юридическим лицам на финансирование текущей деятельности	37 990	66 080
Приобретенные права требования к юридическим лицам	371 000	408 169
Кредиты физическим лицам - потребительские ссуды	7 424	44 193
Кредиты физическим лицам - автокредиты	149	-
Кредиты физическим лицам - ипотечные ссуды (в т.ч. приобретенные права требования, обеспеченные ипотекой)	43 052	23 458
Кредиты физическим лицам - жилищные ссуды	-	1 500
Приобретенные права требования к физическим лицам	1 374	1 476
Межбанковские кредиты	596 904	509 940
Учтенные векселя банков	166 000	65 000
Денежные средства, перечисленные Банком в ЗАО АКБ "НКЦ" в целях заключения конверсионных сделок на ММВБ	39 425	59 569
Резервы на возможные потери	-54 192	- 31 904
ИТОГО	1 209 126	1 147 481

Информация о структуре чистой ссудной задолженности по видам деятельности:

Отрасль экономики	Сумма задолженности на 01.01.2015, тыс. руб.	Сумма задолженности на 01.01.2014, тыс. руб.
Операции с недвижимым имуществом	18 000	135 000
Финансовая деятельность	802 329	731 659
Строительство	169 930	19 930
Торговля	221 000	222 169
Гостиничный бизнес	60	-
Физические лица	51 999	70 627
Резервы на возможные потери	-54 192	- 31 904
ИТОГО	1 209 126	1 147 481

Информация о структуре чистой ссудной задолженности по географическим зонам:

Географическая зона	Сумма задолженности на 01.01.2015, тыс. руб.	Сумма задолженности на 01.01.2014, тыс. руб.
Россия:		
Вологодская область	109	141
Ленинградская область	3 635	117 515
г. Москва	330 064	441 543
Нижегородская область	-	35 000
Псковская область	720	892
Республика Бурятия	2 581	2 645
г. Санкт-Петербург	924 030	578 215
Удмуртская Республика	-	56
Республика Беларусь	2 179	3 378

Географическая зона	Сумма задолженности на 01.01.2015, тыс. руб.	Сумма задолженности на 01.01.2014, тыс. руб.
Резервы на возможные потери	-54 192	- 31 904
ИТОГО	1 209 126	1 147 481

Информация о структуре чистой ссудной задолженности по срокам погашения:

Срок до погашения	Сумма задолженности на 01.01.2015, тыс. руб.	Сумма задолженности на 01.01.2014, тыс. руб.
до 30 дней	589 425	339 670
до 90 дней	140 706	101 544
до 180 дней	65 108	120 106
до 365 дней	259 224	467 710
до 3 лет	24 248	107 547
свыше 3 лет	44 049	22 378
Просроченные	140 558	20 430
Резервы на возможные потери	-54 192	- 31 904
ИТОГО	1 209 126	1 147 481

4.4. Основные средства, нематериальные активы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

	тыс. руб.				
	Земля, временно не используемая в основной деятельности	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Нематериальные активы	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2013 года	6 000	2 152	72	51	8 275
Остаточная стоимость на 01 января 2013 года	6 000	425	0	28	6 453
Приобретение	0	7	0	0	7
Выбытие	0	12	0	0	12
Переоценка	0	0	0	0	0
Амортизация	0	143	0	5	148
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 01 января 2014 года	6 000	2 147	72	51	8 270
Остаточная стоимость на 01 января 2014 года	6 000	277	0	23	6 300
Приобретение	0	184	0	0	184
Выбытие	6 000	159	0	0	6 159
Переоценка	0	0	0	0	0

	Земля, временно не используемая в основной деятельности	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Нематериаль- ные активы	Итого
Амортизация	0	99	0	5	104
Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 01 января 2015 года	0	2 172	72	51	2 295
Остаточная стоимость на 01 января 2015 года	0	203	0	18	221

Земля, временно не используемая в основной деятельности, была отражена по текущей (справедливой) стоимости на основании независимой оценки ООО «Оценка-Сервис» (член НП «Сообщества Профессионалов оценки») проводившейся в декабре 2013 года. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки, для определения справедливой стоимости объекта недвижимости был применен сравнительный метод.

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01 января 2015 года отсутствуют.

4.5. Прочие активы.

Наименование	Сумма на 01.01.2015, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2014, тыс. руб.
Расчеты с брокерами	422	358
Требования по комиссиям по расчетно-кассовому и депозитарному обслуживанию	125	56
Требования по получению процентов по кредитам	12 077	1 265
Требования по получению процентных и дисконтных доходов по векселям	7 810	3 333
Требования возврату излишне выплаченных процентов по депозитным договорам	-	903
Требования к ЗАО АКБ «НКЦ» по расчетам и сделкам	18 288	-
Расчеты по прочим налогам и сборам	30	29
Расчеты по оплате труда	41	25
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	155	263
Расчеты с прочими дебиторами по возмещению пеней и судебных издержек по кредитным договорам	9 623	9 623
Расходы будущих периодов	365	421
Резервы на возможные потери	-10 910	- 10 303
ИТОГО	38 026	5 973

4.6. Средства клиентов.

Наименование	Сумма на 01.01.2015, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2014, тыс. руб.
Финансовые организации:		
- расчетные счета	22 764	7 130
- депозиты	5 000	3 500
Коммерческие организации:		
- расчетные счета	665 969	434 979
- депозиты	608 931	446 750
- субординированные займы	150 000	150 000
Некоммерческие организации:		
- расчетные счета	3 196	1 758
Юридические лица-нерезиденты:		
- расчетные счета	5	181
Физические лица:		
- расчетные счета индивидуальных предпринимателей	38	3
- депозитный счет нотариуса	552	7 216
ИТОГО	1 456 455	1 051 517

Информация о структуре средств клиентов по видам деятельности и субъектам бизнеса:

Отрасль экономики	Сумма на 01.01.2015, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2014, тыс. руб.
Промышленность	416 404	534 176
Недвижимость	50 291	60 424
Финансовая деятельность	941 624	359 889
Торговля	22 271	21 822
Транспорт	10	14
Телекоммуникации	310	1 127
Прочее	24 955	66 846
Физические лица	590	7 219
ИТОГО	1 456 455	1 051 517

4.7. Прочие обязательства.

Наименование	Сумма на 01.01.2015, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2014, тыс. руб.
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	9 452	2
Расчеты с прочими кредиторами	47	1 206
Обязательства по уплате процентов	8 438	77
Расчеты по налогам и сборам	6	8
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2	30
Расчеты по оплате труда	-	6
Доходы будущих периодов	6	1
ИТОГО	17 951	1 330

4.8. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.

Наименование	Сумма на 01.01.2015, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2014, тыс. руб.
Прочим потерям, связанным с обращением взыскания на полученное обеспечение	-	-
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	-	100
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств под "лимит задолженности"	-	443
ИТОГО	0	543

4.9. Уставный капитал.

	Кол-во акций в обращении, шт.	Обыкновенные акции, шт.	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого, тыс.руб.
На 31 декабря 2013 года	0	500 000	0	0	0	500 000
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
На 31 декабря 2014 года	0	500 000	0	0	0	500 000

4.10. Внебалансовые обязательства.

Наименование	Сумма на 01.01.2015, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2014, тыс. руб.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	-	20 500
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств под "лимит задолженности"	120 000	16 890
Гарантии	125 668	91 241
Обязательства по продаже иностранной валюты	146 272	149 507
ИТОГО	391 940	278 138

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма отчетности 0409807).

5.1. Процентные доходы и расходы.

Наименование	2014 г., тыс. руб.	2013 г., тыс. руб.
Процентные доходы:		
по кредитам юридических лиц	73 452	40 124
по кредитам физических лиц	8 616	11 511
по межбанковским кредитам	42 464	36 150
по учтенным векселям	10 905	14 705
по ценным бумагам, в т.ч.	25 741	24 507
-государственным долговым ценным бумагам	445	122
-долговым ценным бумагам банков	8 362	6 002
-долговым ценным бумагам прочих юридических лиц	16 934	18 383
Итого процентные доходы	161 178	126 997
Процентные расходы:		
по депозитам юридических лиц	36 479	32 484
Итого процентные расходы	36 479	32 484
Изменение резервов по кредитам и процентным доходам	- 23 349	2 785
Чистые процентные доходы	101 350	97 298

5.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наименование	2014 г., тыс. руб.	2013 г., тыс. руб.
от операций с государственными долговыми ценными бумагами	217	-24
от операций с долговыми ценными бумагами банков	- 4 307	-357
от операций с долговыми ценными бумагами прочих юридических лиц	- 10 508	-386
от операций по договорам купли-продажи иностранной валюты, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество	-7 290	-
Чистые доходы	- 21 888	-767

5.3. Комиссионные доходы.

Наименование	2014 г., тыс. руб.	2013 г., тыс. руб.
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	512	548
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	887	923
Комиссии по брокерским договорам	-	3
Комиссии за депозитарные услуги	400	446
Комиссии за осуществление валютного контроля	50	3

Наименование	2014 г., тыс. руб.	2013 г., тыс. руб.
Комиссии за выдачу банковских гарантий	267	2 737
Прочие комиссии	23	14
Итого комиссионные доходы	2 139	4 674

5.4. Комиссионные расходы.

Наименование	2014 г., тыс. руб.	2013 г., тыс. руб.
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	128	112
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	223	217
Комиссии за переводы денежных средств	217	106
Комиссии за оказание посреднических услуг по брокерским договорам	55	67
Комиссии за инкассацию денежных средств	29	45
Комиссии, уплаченные биржам за организацию и техническое сопровождение торгов	206	180
Комиссии по услугам сопровождения кредитных договоров	20	255
Итого комиссионные расходы	878	982

5.5. Изменение резервов по прочим потерям

Наименование	2014 г., тыс. руб.	2013 г., тыс. руб.
Изменение резервов по кредитным линиям	543	1 158
Изменение резервов по комиссиям клиентов по РКО и депозитарным операциям	- 15	- 10
Изменение резервов по пеням и судебным издержкам по кредитным договорам	-	- 6 672
Изменение резервов по прочим требованиям	463	-463
Изменение резервов - оценочных обязательств некредитного характера	- 7	- 40
Итого изменение резервов	984	- 6 027

5.6. Прочие операционные доходы

Наименование	2014 г., тыс. руб.	2013 г., тыс. руб.
Доходы по реализации (выбытию) имущества	-	3
По договорам хранения имущества	4	5
Доходы от изменения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 506	-
Доходы прошлых лет по прочим (хозяйственным) операциям	-	28
Итого операционные доходы	3 510	36

5.7. Операционные расходы

Наименование	2014 г., тыс. руб.	2013 г., тыс. руб.
Расходы на содержание персонала	19 512	18 725

Наименование	2014 г., тыс. руб.	2013 г., тыс. руб.
Расходы на амортизацию основных средств и нематериальных активов	181	156
Расходы на содержание и ремонт имущества	232	237
Расходы по арендной плате	1 804	1 707
Расходы на приобретение товарно-материальные ценности	344	408
Расходы на охрану	737	737
Расходы на рекламу	357	374
Расходы на аудит	280	425
Расходы по реализации имущества	506	-
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 497	270
Расходы на право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 154	1 940
Прочие расходы	1 265	1 711
Итого операционные расходы	27 869	26 690

5.8. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Наименование	2014 г., тыс. руб.	2013 г., тыс. руб.
Доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме на организованном рынке	64 292	6 141
Доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме с прочими юридическими лицами	21 556	6 325
Доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме с банками	-	3
Расходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме на организованном рынке	109 154	8 692
Расходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме с банками	9	68
Расходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме с прочими юридическими лицами	3 214	42
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 26 529	3 667
Положительная переоценка балансовых статей в иностранной валюте по официальному курсу Банка России	833 774	78 115
Отрицательная переоценка балансовых статей в иностранной валюте по официальному курсу Банка России	754 447	69 508
Итого чистые доходы от переоценки балансовых статей	79 327	8 607

5.9. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

Наименование	2014 г., тыс. руб.	2013 г., тыс. руб.
Налог на прибыль	31 004	12 548
Налог на имущество	4	8
Земельный налог	23	15
Налог на добавленную стоимость	996	931
Итого расходов по налогу	32 027	13 502

Сумма расходов по земельному налогу за 2014 год увеличилась по сравнению с 2013 годом в связи с изменением (увеличением) кадастровой стоимости земельных участков, находящихся в собственности Банка.

Сумма расходов по налогу на прибыль за 2014 год увеличилась по сравнению с 2013 годом в связи с увеличением налогооблагаемой базы за 2014 год, а так же отражением начисленного налога по итогам 2013 года в финансовом результате 2014 года и отражением переплаты налога по итогам 2014 года в финансовом результате 2015 года.

5.10. Информация о вознаграждении работникам.

Наименование	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Списочная численность персонала, в т.ч.:		
- численность основного управленческого персонала	27	29
	4	5
Наименование	2014 год, тыс. руб.	2013 год, тыс. руб.
Общая величина выплаченных вознаграждений, всего в том числе, в т.ч.		
- основному управленческому персоналу	15 277	14 578
Начисления на заработную плату (налоги и сборы)	5 326	5 283
	3 821	3 585

Под основным управленческим персоналом Банка понимаются:

- Председатель Правления Банка;
- Заместитель Председатель Правления Банка;
- члены Правления Банка;
- члены Совета директоров Банка

В 2014 году основному управленческому персоналу выплачивалась заработная плата в порядке, установленном Положением об оплате труда. В 2014 году не вносились изменения в порядок выплаты заработной платы.

5.11. Иная информация.

Банк не производил в 2013 и 2014 годах исследования и разработки, признаваемые в качестве расходов от деятельности. Реструктуризация деятельности не производилась. Банк в течение года после 31.12.2014 г. не планирует прекращения деятельности по объявленным направлениям. Банк имеет текущие судебные разбирательства, в которых выступает истцом. Признанные условные обязательства некредитного характера, связанные с судебными разбирательствами, на 01.01.2015 года отсутствуют.

Банк не владеет объектами, которые имеют неопределенную оценку, что несет значительный риск будущих существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств, и поэтому не раскрывает основные допущения о развитии событий в будущем.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма отчетности 0409808).

Стратегия управления капиталом Банка основывается на соблюдении обязательных нормативов деятельности кредитных организаций, устанавливаемых Банком России. Иные процедуры управления капиталом в Банке не установлены.

Наименование	Сумма на 01.01.2014 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2015 г., тыс. руб.
Основной капитал:		
Уставный капитал	500 000	500 000
Резервный фонд	6 059	9 374
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	64 375	7 742
Итого источники основного капитала	570 434	517 116
Показатели, уменьшающие основной капитал		
Нематериальные активы	23	18
Итого основной капитал	570 411	517 098
Дополнительный капитал:		
Субординированный займ	120 000	120 000
Нераспределенная прибыль текущего года	65 894	10 511
Итого дополнительный капитал	185 894	130 511
Всего капитал	756 305*	647 609

*капитал на 01.01.2014 г. рассчитывался с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III") для сопоставимости данных на 01.01.2015 г., в связи с вступлением в силу новых требований к капиталу по стандартам «Базеля III».

На значительное уменьшение собственных средств повлияла выплата дивидендов акционеру Банка по итогам 2013, 2012 и 9 месяцев 2014гг. по решению доверительного управляющего.

Информация о выплатах дивидендов и планируемых выплатах дивидендов.

Наименование	в 2013 году, тыс. руб.	в 2014 году, тыс. руб.	в 2015 году, тыс. руб.
Обыкновенные акции	-	186 880	Информации нет

Информация о нормативе достаточности капитала.

Наименование	2014 г.	2013 г.
Значение норматива Н1 на последнюю дату	30%	43%

Минимальное значение норматива достаточности капитала 10%. В течение 2013-2014гг. Банк не допускал нарушения норматива достаточности капитала.

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

К рискам, которые возникали в процессе осуществления Банком своей деятельности, относятся:

- кредитный риск,
- страновой риск,
- риск потери ликвидности,
- рыночный риск,
- операционный риск,
- правовой риск,
- стратегический риск,
- риск потери деловой репутации,

- риск нарушения информационной безопасности

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам для Банка относятся:

- кредиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенные Банком векселя;
- банковские гарантии, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- приобретенные Банком по сделке (уступка требования) права (требованиям);
- сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченные Банком аккредитивы (в том числе непокрытые аккредитивы);

Кредитная политика Банка основывается на необходимости соблюдения установленных Банком России нормативов кредитного риска и достаточности капитала. Положительное решение о предоставлении кредита должно быть обусловлено наличием комплекса факторов, положительно характеризующих юридическое/физическое лицо при одновременном отсутствии существенных негативных моментов, регламентированных внутренними документами Банка в области кредитования. Кредитная политика Банка считает приоритетными целевые кредиты и кредиты на пополнение оборотных средств.

Основной целью Кредитной политики Банка является предоставление надежных и рентабельных для Банка кредитов с минимальным уровнем кредитного риска.

Система установления кредитных рисков предусматривает тщательный анализ кредитоспособности заемщиков на базе таких показателей как финансовое положение, целевое использование кредитных средств и залоговое обеспечение.

Минимизация кредитных рисков достигается путем:

- поддержания внутрибанковской нормативной базы по кредитованию в соответствии с законодательством РФ и требованиями Банка России.
- формирования адекватных резервов на возможные потери по ссудам, прочим балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и внебалансовым инструментам в соответствии с требованиями Банка России.
- повышения профессионализма сотрудников Банка, участвующих в кредитном процессе.

Банк рассматривает управление кредитными рисками как одну из центральных задач финансового управления.

Оперативное регулирование и контроль величин кредитных рисков в Банке осуществляет Правление Банка. Кроме того, дополнительными контролирующими органами являются – Председатель Правления Банка, его Заместитель, Совет директоров Банка, Служба внутреннего аудита, Главный бухгалтер Банка.

Операции кредитования являются самой значительной статьей в активе Банка (60% от общей величины активов по форме 0409806 по состоянию на 01.01.2015 года) и приносят значительную часть дохода.

Кредитование юридических и физических лиц осуществляется исключительно в соответствии с решениями Правления Банка после детального изучения финансового

положения и кредитоспособности потенциального заемщика, с учетом его отраслевой принадлежности, кредитной истории, а также качества обеспечения кредита.

Размещение денежных средств на рынке МБК осуществляется в соответствии с лимитами, установленными Правлением Банка или решениями Совета директоров после детального изучения финансового положения и кредитоспособности банка. Операции кредитования банков составляют 65% от общей величины чистой ссудной задолженности (по форме 0409806 по состоянию на 01.01.2015 года).

- Группировка по виду ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц:

Вид задолженности	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Кредиты	37 990	20 113	19 979
Приобретенные права требования	371 000	27 710	27 668
ИТОГО	408 990	47 823	47 647

Информация о концентрации кредитного риска по видам деятельности и субъектам бизнеса:

Группировка кредитов по видам деятельности:

Отрасль экономики	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс.руб.
Операции с недвижимым имуществом	18 000	180	46
Гостиничный бизнес	60	3	3
Строительство	169 930	21 430	21 430
Торговля	221 000	26 210	26 168
ИТОГО	408 990	47 823	47 647

Группировка кредитов по категории субъектов бизнеса:

Категория	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Кредиты малому бизнесу	408 990	47 823	47 647
ИТОГО	408 990	47 823	47 647

Классификация ссудной и приравненной к ссудной задолженности юридических лиц:

Категория качества	Сумма задолженности, тыс.руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс.руб.
Нестандартные ссуды	269 060	2 693	2 517
Сомнительные ссуды	120 000	25 200	25 200
Проблемные ссуды	-	-	-
Безнадежные ссуды	19 930	19 930	19 930
ИТОГО	408 990	47 823	47 647

- Группировка по виду ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц:

Вид	Сумма задолженности, тыс. руб.	Величина расчетного резерва, тыс. руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Потребительские ссуды	7 424	1 156	1 156
Ипотечные ссуды (в т.ч. приобретенные права требования, обеспеченные ипотекой)	43 052	8 853	5 389
Автокредиты	149	-	-
Приобретенные права требования	1 374	-	-
ИТОГО	51 999	10 009	6 545

Группировка по категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц:

Категория качества	Сумма задолженности, тыс.руб.	Величина расчетного резерва, тыс.руб.	Сформированный резерв, тыс. руб.
Стандартные ссуды	13 867	-	-
Нестандартные ссуды	2 504	25	25
Сомнительные ссуды	34 038	8 394	4 930
Проблемные ссуды	-	-	-
Безнадежные ссуды	1 590	1 590	1 590
ИТОГО	51 999	10 009	6 545

- Группировка по виду ссудной и приравненной к ней задолженности банков:

Вид	Сумма задолженности, тыс. руб.	Категория качества
Кредиты	596 904	I
Учтенные векселя	166 000	I
Денежные средства, перечисленные банком в ЗАО АКБ "НКЦ" в целях заключения конверсионных сделок на ММВБ	39 425	I
ИТОГО	802 329	X

Группировка по категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности:

Категория качества	Сумма задолженности, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме кредитных вложений
Стандартные ссуды	816 196	65%
Нестандартные ссуды	271 564	21%
Сомнительные ссуды	154 038	12%
Проблемные ссуды	-	0%
Безнадежные ссуды	21 520	2%
ИТОГО	1 263 318	100%

Группировка по категории качества условных обязательств кредитного характера:

Вид	Сумма, тыс. руб.	Категория качества					Сформированный резерв (с учетом обеспечения), тыс. руб.
		I	II	III	IV	V	
Неиспользованные кредитные линии, в т.ч.:	120 000	120 000	-	-	-	-	-
со сроком более года	-	-	-	-	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства, в т.ч.:	125 668	124 868	-	-	-	800	-
со сроком более года	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	245 668	244 868	0	0	0	800	0

О качестве кредитного портфеля свидетельствует тот факт, что 86% кредитного портфеля составляет ликвидная ссудная задолженность, отнесенная к 1 и 2 категориям качества, где:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

Информация об активах с просроченными сроками погашения на основе формы 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации", установленных приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У с учетом фактически просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2015г.:

Виды активов	Просроченная задолженность, тыс.руб.				Сумма резерва на возможные потери, тыс. руб.
	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	19 930	19 930
Просроченные проценты по кредиты юридическим лицам	-	-	-	15 215	-
Просроченные платежи по приобретенным правам требования к юридическим лицам	3 000	120 000	-	-	25 229
Просроченные проценты по приобретенным правам требования к юридическим лицам	-	4 840	-	-	1 016
Потребительские кредиты физическим лицам	109	-	-	628	651

Виды активов	Просроченная задолженность, тыс.руб.				Сумма резерва на возможные потери, тыс. руб.
	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	
Просроченные проценты по потребительским кредитам физическим лицам	20	-	-	669	24
Ипотечные кредиты (права требования к физическим лицам)	4	-	-	17	17
Просроченные проценты по ипотечным кредитам (права требования к физическим лицам)	4	-	-	10	-
Дебиторская задолженность по оплате комиссий за расчетно-кассовое обслуживание и депозитарные услуги	2	5	11	38	54
Дебиторская задолженность по возмещению уплаченных госпошлин и уплате пени по ссудной задолженности по решению суда	-	-	-	9 757	9 757
ИТОГО	3 139	124 845	11	46 264	56 678

Просроченная задолженность (с учетом процентов и задолженности по судебным разбирательствам) на 01.01.2015 года составляет 14 % от общей величины кредитного портфеля.

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства.

Оптимизация странового риска, связанного с изменениями законодательства и нормативных документов, влияющих на экономическую ситуацию в стране, осуществляется путем регулирования величины резервов и значений экономических нормативов, что позволяет сократить возможные потери от ухудшения инвестиционной ситуации в Российской Федерации.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения странового риска Банк осуществляет применение «рейтинга странового потолка» Fitch, изменение состояния и размера которого в каждом конкретном случае означает возникновение той или иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного странового риска.

По результатам проведенной оценки странового риска Банка его степень определяется следующим образом:

- допустимый уровень риска – степень странового риска не более установленного Решением Совета директоров лимита;
- высокий уровень риска - степень странового риска более установленного Решением Совета директоров лимита.

Для минимизации странового риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- осуществляет анализ влияния факторов странового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения странового риска на постоянной основе;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

Страновая концентрация активов Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806:
тыс. руб.

Наименование активов	Данные на 01.01.2015	Данные на 01.01.2014	Страна
Денежные средства	3 166	7 040	Россия
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	63 348	81 691	Россия
Средства в кредитных организациях	249 003	112 872	Россия
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	439 503	328 776	Россия
Чистая ссудная задолженность	1 207 404	1 144 813	Россия
Чистая ссудная задолженность	1 722	2 668	Республика Беларусь
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	221	6 305	Россия
Прочие активы	38 010	5 973	Россия
Прочие активы	16	-	Республика Беларусь

Страновая концентрация обязательств Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806:

Наименование активов	Данные на 01.01.2015	Данные на 01.01.2014	Страна
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч:	1 456 450	1 051 336	Россия
	5	181	Латвия
- средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	590	7 219	Россия
Прочие обязательства	17 951	1 330	Россия

Активы и обязательства группировались в соответствии со страной контрагента. Денежные средства, основные-средства, нематериальные активы и материальные запасы группировались в соответствии со страной их нахождения.

Риск потери ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Регулирование этого риска осуществляется на основе анализа сроков погашения активов и пассивов, проведением операций на финансовом рынке с целью поддержания текущего уровня ликвидности и оптимизации денежных потоков, а также в поддержании оптимального соотношения между объемом краткосрочных обязательств Банка и объемом ликвидных активов, которое обеспечивает высокую доходность банковских операций при приемлемом уровне показателей ликвидности.

Для идентификации риска потери ликвидности применяются следующие способы:

- анализ емкости и доходности рынков, на которых работает Банк;
- анализ изменения значений обязательных нормативов ликвидности;
- анализ структуры требований и обязательств Банка по срокам востребования и погашения, по видам вложений;
- изучение клиентской базы Банка на предмет ее стабильности;
- анализ состояния активов Банка, особенно с просроченными сроками погашения;
- анализ концентрации кредитных инструментов и концентрации инструментов привлечения средств;
- ретроспективный анализ состояния показателей мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности и причин их колебаний;
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников и кредиторов;
- выявление наличия конфликта интересов между ликвидностью и прибылью Банка, возникающего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов, либо высокой стоимости ресурсов;
- анализ влияния на состояние ликвидности операций, проводимых Банком в иностранной валюте;
- анализ наличия, состояния и возможностей информационной системы по сбору информации о состоянии ликвидности.

Практическое применение менеджмента риска потери ликвидности служит следующим целям:

- Получение управленческой информации. Информация о риске потери ликвидности является составной частью общей управленческой информации о рисках Банка.
- Управление свободными ресурсами. Оценка риска является важнейшим инструментом для профессионального управления свободными ресурсами Банка. Рациональное использование свободных ресурсов Банка достигается размещением ресурсов в больших, чем обычно, объемах, а при благоприятной рыночной конъюнктуре - на более длительные, чем обычно, сроки. При этом риски ликвидности и ликвидные издержки остаются контролируруемыми.
- Установление лимитов. Установление строгой количественной связи между лимитами и риском потери ликвидности.
- Осуществление регуляторных функций. Обеспечивается принятие управленческих решений с учетом требований экономических нормативов и формирования обязательных резервов.

- Оценка эффективности управления свободными средствами.
- Дистанционный анализ ликвидности банков-контрагентов, позволяющий оценить состояние ликвидности банка-контрагента в произвольно выбранном периоде времени, рассчитать лимиты и ставки размещения межбанковских кредитов.

Банк планирует продолжать политику сбалансированности активов и пассивов по срокам, позволяющей в достаточной степени оперативно регулировать ликвидность без потерь в эффективности деятельности.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски. Для минимизации рыночного риска Банком практикуется осуществление операций, связанных с краткосрочным инвестированием средств в финансовые инструменты, при котором вероятность существенного изменения рыночных цен невелика (в частности, в овернайты). Основным инструментом управления рыночным риском является проведение единой и сбалансированной политики в области принятия фондового, валютного и процентного рисков.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

К операциям, в наибольшей степени влияющим на уровень валютного риска, относятся следующие операции:

- конверсионные операции с немедленной поставкой иностранной валюты (не позднее второго рабочего дня от даты заключения сделки);
- операции с безналичной иностранной валютой, проводимые с клиентами Банка, а также на биржевом и межбанковском рынках, при совершении которых происходит обмен национальной валюты на иностранную валюту (и наоборот) и обмен одной иностранной валюты на другую иностранную валюту;
- срочные конверсионные операции, по которым возникают требования и обязательства в иностранной валюте на дату свыше двух рабочих дней от даты заключения сделки, независимо от способа и формы проведения расчетов по сделке;
- операции по переоформлению ссудной задолженности из иностранной валюты в национальную валюту и наоборот;
- погашение ссудной задолженности, выраженной в иностранной валюте, национальной валютой и задолженности, выраженной в национальной валюте, иностранной валютой;
- получение процентных и иных доходов, начисление которых производится в иностранной валюте;
- заключение Банком хозяйственных договоров, оплата по которым предусмотрена в иностранной валюте;
- получение и выдача безотзывных гарантий, номинированных в иностранной валюте;
- иные операции с иностранной валютой и прочими валютными ценностями, включая производные финансовые инструменты валютного рынка, если по условиям сделок требования и обязательства Банка выражены в разных валютах;
- получение иностранной валюты в оплату уставного капитала Банка.

Основными методами минимизации валютного риска являются:

- управление открытыми валютными позициями Банка;

- заключение встречных и балансирующих сделок;
- взаимозачет требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, с одним контрагентом;
- диверсификация валютных активов и обязательств Банка.

Инструмент минимизации валютного риска зависит от конкретно выбранного способа минимизации риска. Наиболее распространенными инструментами минимизации валютного риска являются: лимиты открытых валютных позиций; различные финансовые инструменты, выраженные в иностранной валюте.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам Банка. Процентный риск оценивается в зависимости от чувствительности финансового результата деятельности Банка к изменению процентных ставок.

Контроль за процентным риском осуществляется на основе хеджирования позиции по процентным ставкам, что позволяет избежать возможности образования отрицательной процентной маржи.

Методы минимизации процентного риска:

- поддержание оптимального соотношения срочности активов и обязательств Банка;
- контроль соответствия уровня доходов от активных операций уровню стоимости пассивов;
- установление базовых процентных ставок в соответствии с требованиями Кредитной политики Банка;
- применение плавающих процентных ставок;
- ограничение диапазона «плавания» процентных ставок точно определенным уровнем в течение определенного периода времени;
- изменение размера и/или структуры портфеля ценных бумаг с фиксированной процентной доходностью, как инструмента, позволяющего оперативно изменить позицию в отношении процентного риска;
- изменение базовых процентных ставок в соответствии с Процентной политикой Банка в целях регулирования структуры активов и пассивов.

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями цен на финансовые инструменты.

К операциям Банка, содержащим фондовый риск, относятся операции по формированию торгового портфеля ценных бумаг, а также операции с производными финансовыми инструментами, в качестве базисного актива по которым выступают фондовые ценности. Таким образом, оценка фондового риска производится Банком в отношении следующих финансовых инструментов:

- обыкновенных акций;
- привилегированных акций;
- облигаций;
- депозитарных расписок;
- производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются ценные бумаги;
- финансовых инструментов, приобретенных/проданных по сделкам РЕПО;
- финансовых инструментов принятых/переданных в залог;

- векселей, свободно обращающихся на рынке ценных бумаг.

Выбор инструмента минимизации фондового риска зависит от способа минимизации риска. К основным инструментам минимизации риска относятся:

- лимиты,
- резерв на возможные потери,
- различные финансовые инструменты, связанные с ценными бумагами,
- соглашения о хеджировании.

Показатели рыночного риска

тыс. руб.

Отчетная дата	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Рыночный риск
31.12.2013	44 618	0	0	557 729
31.12.2014	52 007	0	0	650 091

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабу деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и их отказов, а также в результате воздействия внешних событий.

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Минимизация операционного риска Банка производится с применением следующих методов:

- оптимизация организационной структуры и штатного расписания Банка в целях ее соответствия характеру и масштабам деятельности Банка, а также в целях рациональной и эффективной деятельности структурных подразделений;
- оптимизация электронного документооборота;
- поддержание внутриванковской нормативной базы в актуальном состоянии, соответствующем требованиям Банка России;
- обеспечение стыковки между действующими нормативными документами Банка;
- поддержание Положений о структурных подразделениях Банка и должностных инструкций сотрудников на качественном уровне;
- поддержание персонала Банка на качественном уровне, соответствующем характеру и масштабам выполняемых Банком операций;
- организация новых направлений обучения и повышения квалификации сотрудников Банка;
- система оценки профессиональных знаний сотрудников;

- совершенствование системы мотивации персонала;
- повышение заинтересованности сотрудников в развитии и укреплении Банка;
- координация действий подразделений в осуществлении задач корпоративной культуры;
- предотвращение совмещения функции выполнения операции и функции контроля за выполнением операции в одном структурном подразделении Банка, или закрепление этих функций за одним сотрудником;
- предотвращение концентрации широкого круга операций у конкретного сотрудника Банка;
- соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль над соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- страхование зданий и иного имущества Банка, сотрудников, носителей информации и самой информации;
- разработка комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- тестирование программных продуктов до ввода их в эксплуатацию;
- сокращение круга операций, проводящихся вручную;
- обеспечение в эксплуатируемых автоматизированных банковских системах (АБС) подсистем разграничения доступа сотрудников к их функциям и обрабатываемой с их помощью информации;
- обеспечение в эксплуатируемых АБС функций контроля за выполнением специалистами Банка банковских операций, а также операций по администрированию АБС.

Показатели операционного риска:

		тыс.руб.
2014 год	2013 год	
14 728	12 373	

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, и выражающихся в:

- неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать Банку,

- неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами,
- отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Основными способами выявления стратегического риска Банка являются:

- изучение разработанной Правительством Российской Федерации «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации»;
- анализ тенденций в развитии банковского сектора страны и региона с целью определения основных конкурентов на рынке банковской деятельности;
- анализ рынка банковских услуг с целью определения наиболее выгодных и перспективных услуг для предприятий, организаций и населения;
- анализ потенциальных клиентов и контрагентов Банка;
- анализ ресурсной базы Банка – финансовой, материально-технической, людской;
- анализ основных подходов Банка к принятию управленческих решений.

Мониторинг стратегического риска состоит в постоянном отслеживании тенденций развития Банка, анализе результатов достигнутых в краткосрочном и долгосрочном периоде, анализе ошибок и просчетов. Результатом мониторинга может являться внесение изменений и корректив в стратегию развития.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Риск потери деловой репутации может привести к судебному процессу или финансовым потерям.

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими причинами (факторами):

- несоблюдением Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, норм деловой этики, принятых Банком или банковским сообществом, или наличием во внутренних документах положений, приводящих к конфликту интересов клиентов, акционеров, органов управления, или служащих Банка;
- предъявлением к Банку жалоб, судебных исков со стороны клиентов, или применением норм воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособностью Банка поддерживать деловую репутацию в результате неправомерных действий Банка, его клиентов и контрагентов, участников, участия Банка и его служащих в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также в иной противоправной деятельности, вовлечением Банка третьими лицами в противоправную деятельность;
- недостатками в организации управления банковскими рисками, допускающими возможность нанесения ущерба деловой репутации Банка, в частности, высокой зависимостью от заемных средств одного кредитора или группы связанных юридических лиц, делающей Банк при потере доверия к нему со стороны клиентов особенно уязвимым к вероятности оттока средств и неплатежеспособности; осуществлением Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной

политики, высоким уровнем операционного риска, недостатками в организации внутреннего контроля;

- недостатками кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
- принятием Банком решений, противоречащих требованиям нормативных правовых актов Российской Федерации, при осуществлении банковских операций и других сделок; возникновением у Банка конфликта интересов с акционерами, кредиторами, вкладчиками и иными клиентами, а также с другими заинтересованными лицами;
- размещением недостоверной информации на сайте Банка;
- опубликованием негативной информации о Банке, членах органов управления или служащих Банка в средствах массовой информации.

В Банке применяются следующие способы минимизации риска потери деловой репутации:

- разработка способов и инструментов минимизации всех типичных банковских рисков;
- определение полномочий органов управления Банка, структурных подразделений Банка и служащих в процессе управления типичными банковскими рисками;
- распределение полномочий и установление подотчетности руководителей и служащих при принятии решений о проведении банковских операций;
- определение критериев сомнительности банковских сделок в соответствии с правовыми актами Российской Федерации, доведение этих критериев до служащих Банка и контроль за недопустимостью совершения операций с сомнительными признаками;
- поддержание ликвидности Банка для обеспечения своевременности расчетов с кредиторами и вкладчиками;
- осуществление внутреннего контроля при совершении Банком всех банковских операций и других сделок по всем направлениям деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- тщательное изучение клиентов Банка на предмет их имиджа и деловой репутации;
- установление этических норм поведения служащих Банка и их соблюдение работниками Банка;
- разработка и осуществление программ подготовки и переподготовки служащих Банка;
- повышение заинтересованности служащих Банка в укреплении и развитии Банка, выявление, предупреждение и пресечение неправомерных действий третьих лиц, целью которых является вовлечение служащих Банка в противоправные действия;
- своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности информации о Банке, данной в средствах массовой информации, в необходимых случаях – своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- своевременное реагирование на изменения нормативных правовых актов Российской Федерации и стран местонахождения нерезидентов – клиентов и контрагентов.

Риск нарушения информационной безопасности - возможность утраты свойств информационной безопасности информационных активов в результате реализации угроз информационной безопасности, вследствие чего Банку может быть нанесен ущерб.

Оценка риска нарушения информационной безопасности – это систематический и документированный процесс выявления, сбора, использования и анализа информации, позволяющей провести оценку рисков нарушения информационной безопасности, связанных с использованием информационных активов Банка на всех стадиях их жизненного цикла.

Обработка риска нарушения информационной безопасности – это процесс выбора и осуществления защитных мер, снижающих риск нарушения информационной безопасности, или мер по переносу, принятию или уходу от риска.

Остаточный риск нарушения информационной безопасности - это риск, остающийся после обработки риска нарушения информационной безопасности.

Допустимый риск нарушения информационной безопасности - риск нарушения информационной безопасности, предполагаемый ущерб от которого Банк в данное время и в данной ситуации готов принять.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма отчетности 0409814).

Остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования, в Банке отсутствуют.

Банк не осуществлял инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

Неиспользованные кредитные средства в Банке отсутствуют.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей в Банке отсутствуют.

9. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводил операции с организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит акционеру Банка, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Остатки на 01.01.2015 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	0	0	2 078
Резерв на возможные потери по кредитам и дебиторской задолженности	0	0	0	4
Средства клиентов:				
Текущие расчетные счета	0	0	565 525	0
Срочные депозиты	0	0	605 431	0
Субординированный депозит	0	0	150 000	0

Остатки на 01.01.2014 года по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб.

	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	0	112 150	524
Резерв на возможные потери по кредитам и дебиторской задолженности	0	0	5 008	79
Средства клиентов:				
Текущие расчетные счета	0	0	342 143	0
Срочные депозиты	0	0	440 150	0
Субординированный депозит	0	0	150 000	0

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

тыс. руб.

	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	2 887	189
Процентные расходы	0	0	35 463	0
Комиссионные доходы	0	3	1 038	1
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	16 766	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	0		- 152 506	0
Комиссионные расходы	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	5	0
Административные и прочие операционные расходы	0	0	2 563	0

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

тыс. руб.

	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	7 378	45
Процентные расходы	0	0	31 251	0

	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	30	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	0	0	- 5 911	0
Комиссионные доходы	0	3	927	0
Комиссионные расходы	0	0	0	0
Резервы по обязательствам кредитного характера	0	0	- 3 864	0
Прочие операционные доходы	0	0	5	0
Административные и прочие операционные расходы	0	0	2 159	0

Условные обязательства на 01.01.2015 года по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб.

	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Банковские гарантии	0	0	124 868	0

Условные обязательства на 01.01.2014 года по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб.

	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Кредитные линии	0	0	18 850	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 года:

тыс. руб.

	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	0	0	0	2 580
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	0	0	56 150	1 026

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года:

тыс. руб.

	Материнская компания	Прочие крупные акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	0	0	112 150	500
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	0	0	66 000	527

Заместитель
Председателя Правления



Акимов О.О.

Главный бухгалтер

Смирнова Ю.В.