



Аудиторское заключение

Акционеры Открытого акционерного общества «СЭБ Банк»:

Аудируемое лицо

Полное наименование Банка (с указанием организационно-правовой формы):

Открытое акционерное общество «СЭБ Банк».

Почтовый адрес: 195009, г. Санкт-Петербург, ул. Михайлова, д. 11.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 15 марта 1995 года.

Регистрационный номер: 3235.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц 78 № 005702758 от 30 августа 2002 года. Государственный регистрационный номер 1027800000910.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

Аудиторское заключение

Акционеру Открытого акционерного общества «СЭБ Банк»:

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «СЭБ Банк» (в дальнейшем – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах («Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2014 года, «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2014 года, «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» за 2013 год) и пояснительной информации, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее все отчеты вместе именуются «годовая отчетность»). Годовая отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовая отчетность существенно отличается от финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается 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 годовой 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 Банка, а также оценку представления годовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «СЭБ Банк» по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с правилами составления годовой отчетности, установленными в Российской Федерации.

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

По результатам проведенных аудиторских процедур, выполненных с целью формирования мнения аудитора о достоверности годовой отчетности Банка, включая тестирование на выборочной основе, мы не выявили сведений о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и о выполнении ею обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, на которые мы считали бы необходимым обратить внимание, в дополнение к информации, представленной в годовой отчетности Банка, в том числе в составе приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах («Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)», «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)», «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)») и в пояснительной информации.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

17 апреля 2014 года




А.В. Ефремов

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	32838957	3235

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2014 года

Кредитной организации _____ Открытое акционерное общество "СЭБ Банк", ОАО "СЭБ Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес _____ 195009, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. МИХАЙЛОВА, 11

Код формы по ОКУД 0409806
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	52 038	23 396
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	854 186	717 477
2.1.	Обязательные резервы	41 737	92 197
3.	Средства в кредитных организациях	339 937	539 769
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 649	0
5.	Чистая ссудная задолженность	9 417 080	8 377 158
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	79 577	87 999
9.	Прочие активы	79 196	94 822
10.	Всего активов	10 833 663	9 840 621
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	6 232 400	4 964 769
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 674 693	2 005 128
13.1.	Вклады физических лиц	4 216	4 037
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 918	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	100	100
16.	Прочие обязательства	110 166	153 449
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3	100
18.	Всего обязательств	8 027 280	7 123 546
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	2 392 000	2 392 000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	119 600	119 600
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	205 475	142 824
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	89 308	62 651
27.	Всего источников собственных средств	2 806 383	2 717 075
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	3 385 663	844 147
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 739 336	1 429 425
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

17.04.2014

Никкола К.П.

Гришина И.П.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер
40	32838957	3235

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2013 г.

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "СЭБ Банк", ОАО "СЭБ Банк"

Почтовый адрес 195009, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. МИХАЙЛОВА, 11

Код формы по ОКУД 0409807

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	594 138	464 958
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	122 383	24 034
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	471 755	440 924
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	355 138	236 156
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	324 181	212 934
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	30 952	23 217
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	5	5
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	239 000	228 802
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:	4 149	-4 708
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	15	-233
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	243 149	224 094
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 774	19
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-20
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-240	-222
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-48 308	22 746
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	103 656	-1 914
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	65 555	81 515
13	Комиссионные расходы	13 929	9 459
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	-17 832	2 365
17	Прочие операционные доходы	8 260	1 106
18	Чистые доходы (расходы)	343 085	320 230
19	Операционные расходы	215 027	226 758
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	128 058	93 472
21	Начисленные (уплаченные) налоги	38 750	30 821
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	89 308	62 651
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	89 308	62 651

Председатель Правления

Никкола К.П.

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

М.П.

17.04.2014



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
40	32838957	3235

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "СЭБ Банк", ОАО "СЭБ Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 195009, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. МИХАЙЛОВА, 11

Код формы по ОКУД 0409808
Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	2 807 087	98 890	2 905 977
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2 392 000	0	2 392 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2 392 000	0	2 392 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	119 600	0	119 600
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	186 160	90 407	276 567
1.5.1	прошлых лет	142 824	62 651	205 475
1.5.2	отчетного года	43 336	27 756	71 092
1.6	Нематериальные активы	15	0	15
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	109 342	8 483	117 825
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10	X	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	60.0	X	54.1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	27 750	-4 131	23 619
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	27 235	-4 149	23 086
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	415	115	530
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	100	-97	3
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

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

всего 17 473, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 2 398;
1.2. изменения качества ссуд 11 832;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2 533;
1.4. иных причин 710

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

всего 21 622, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 10 324;
2.3. изменения качества ссуд 10 454;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 779;
2.5. иных причин 65

Председатель Правления

Никкола К.П.

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

М.П.

17.04.2014



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	32838957	3235

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

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество "СЭБ Банк", ОАО "СЭБ Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 195009, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. МИХАЙЛОВА, 11

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	54.1	60.0
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	153.4	114.1
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	201.4	190.6
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	57.4	60.6
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное 20.9 минимальное 0.7	максимальное 21.4 минимальное 0.5
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	129.7	96.4
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	10.2	12.7
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.3	0.3
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

17.04.2014

Никкола К.П.

Гришина И.П.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	32838957	3235

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество "СЭБ Банк", ОАО "СЭБ Банк"

Почтовый адрес 195009, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. МИХАЙЛОВА, 11

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-3 806	90 528
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	600 904	488 959
1.1.1	Проценты полученные	-361 118	-247 516
1.1.2	Проценты уплаченные	65 555	81 515
1.1.3	Комиссии полученные	-13 929	-9 459
1.1.4	Комиссии уплаченные	1 043	19
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	-240	-222
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-48 308	22 746
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8 259	4 781
1.1.8	Прочие операционные доходы	-216 471	-218 523
1.1.9	Операционные расходы	-39 501	-31 772
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-34 910	523 552
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	50 460	7 521
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	0	0
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-887 611	-355 289
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	11 523	-13 682
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	0
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1 180 763	-4 280
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-347 713	843 664
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-42 332	45 618
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-38 716	614 080
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	0	-24
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	0	-24
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	4
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"	-1 817	-7 442
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1	1 271
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	-1 816	-6 191
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	0	0
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	56 511	2 087
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	15 979	609 976
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 188 445	578 469
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 204 424	1 188 445

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

17.04.2014

Никола К.П.

Гришина И.П.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ОАО «СЭБ БАНК»

ЗА 2013 ГОД

Санкт-Петербург

Оглавление

1. Существенная информация о кредитной организации.....	12
1.1. Описание экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	13
1.2. Существенные события 2013 года.....	14
2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации	16
2.1 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации	17
2.2 Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации.....	20
2.3 Краткий обзор операций со связанными с кредитной организацией сторонами	30
2.4 Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации.....	32
2.5 Краткий обзор сведений о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации.....	32
2.6 Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов	32
2.7 Сведения о прекращенной деятельности	32
3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях годовой бухгалтерской отчетности	33
3.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса	33
3.2 Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	34
3.3 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	35
3.4 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	36
3.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	40
3.6 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	42
3.7 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации	42
3.8. Изменения, вносимые в Учетную политику с 2014 года.....	43

1. Существенная информация о кредитной организации

Открытое акционерное общество «СЭБ Банк» (далее - «Банк») работает на рынке банковских услуг с марта 1995 года. Банк имеет лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее ЦБ РФ) № 3235 от 20 сентября 2007 года на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте. Банк также имеет следующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- № 078-04704-000100 от 17 января 2001 года на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;
- № 078-02899-100000 от 27 ноября 2000 года на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
- № 078-03009-010000 от 27 ноября 2000 года на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия.

Банк не имеет филиалов. Банк имеет представительство в г. Москва. Помимо данного представительства Банк не имеет других дополнительных подразделений.

В течение 2013 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

- кредитование юридических лиц;
- выдача банковских гарантий;
- межбанковское кредитование;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- предоставление депозитарных услуг;
- операции с иностранной валютой.

Банк также продолжает принимать платежи в счет погашения кредитов и обслуживать счета физических лиц, при этом в течение 2013 года выдачи кредитов и привлечения денежных средств на счета физических лиц не происходило. Банк не планирует в дальнейшем производить существенные банковские операции с физическими лицами.

Банк является участником системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 448 от 14 января 2005 года).

По состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года единственным акционером Банка являлось юридическое лицо Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.)), созданное и осуществляющее деятельность по законодательству Швеции.

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Российские правила трансфертного ценообразования действуют с 1999 года. В них были внесены существенные изменения, действующие с 1 января 2012 года. Новые правила являются более детальными и в большей степени соответствуют международным принципам, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство дает возможность налоговым органам доначислять налоги в отношении контролируемых сделок (сделок между взаимозависимыми лицами и некоторых видов сделок между независимыми лицами), если сделка осуществляется не на рыночных условиях. Руководство Банка полагает, что применяемые Банком в 2013 году и предшествующие годы цены соответствуют рыночному уровню, и внедрило процедуры внутреннего контроля для выполнения новых требований законодательства по трансфертному ценообразованию. Ввиду специфики российских правил трансфертного ценообразования последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать существенное влияние на финансовые результаты и деятельность Банка.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством РФ, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

1.2. Существенные события 2013 года

В течение 2013 года чистая ссудная задолженность Банка увеличилась на 1 039 922 тысячи российских рублей (далее – «тыс. руб.»), сумма выданных гарантий и поручительств увеличилась на 309 911 тыс. руб.

В 2013 году существенно сократился объем участия Банка в риске по кредитам, выданным материнской компанией, что выразилось в снижении соответствующего комиссионного дохода.

В течение 2013 года происходило внедрение в тестовом режиме нового продукта, предоставляемого целевым клиентам Банка, – Валютные форварды, а также происходила автоматизации управленческого и бухгалтерского учета продукта, в том числе в части внедрение системы SEB Trade, позволяющей контролировать лимиты на контрагентов.

Также в 2013 году Банком были внедрены такие продукты, как: Массовые платежи, Аккредитивы (в части непокрытых аккредитивов), начата разработка импортных аккредитивов, планируемых к внедрению в 2014 году.

По мнению руководства Банка, перспективы развития кредитной организации следующие:

- стратегическое присутствие в России вследствие расширения деятельности клиентов Группы SEB в России, а также потенциала экономического роста страны;
- стратегическая ориентация Банка на обслуживание корпоративных клиентов Группы SEB.

Банк сосредотачивается на следующих целевых группах корпоративных клиентов:

- скандинавские и немецкие корпоративные клиенты с присутствием в России (дочерние компании, частичное участие в капитале, прямое присутствие);
- другие клиенты Группы SEB (дочерние компании, частичное участие в капитале, прямое присутствие);
- российские корпоративные клиенты, связанные с двумя первыми сегментами (инвестирующие или покупающие у существующих ключевых клиентов Банка);
- крупные российские компании.

Цели по развитию бизнеса:

- адаптация и внедрение подхода для обслуживания корпоративных клиентов в России в соответствии с требованиями Группы SEB в Швеции, а также обеспечение соответствия организационной структуры и процессов требованиям данного подхода;
- разработка транзакционных и торговых продуктов (управление денежными средствами, финансирование торговли, торговля на биржах), развитие консультационных услуг (взаимодействие с клиентами, финансирование проектов и экспорта, финансирование коммерческой недвижимости) и депозитарных услуг;
- расширение клиентской базы.

Финансовые цели:

- улучшение показателя соотношения операционных расходов и операционных доходов;
- рост доходов Банка;
- увеличение общей величины собственных средств за счет положительного финансового результата и роста нераспределенной прибыли для обеспечения поддержания достаточности капитала на необходимом уровне;
- соответствие требованиям ЦБ РФ.

По состоянию на 1 января 2014 года в состав Совета Директоров Банка входили:

- Бьярте Боэ (Bjarte Bøe),
Председатель Совета Директоров Банка,
Руководитель финансового департамента Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (Швеция);
- Еран Рейнхольд Форс (Göran Reinhold Fors),
Руководитель подразделения депозитарных услуг, член Совета Правления Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (Швеция);
- Юкка Олави Анттони Хонканиеми (Jukka Olavi Anttoni Honkaniemi),
Руководитель системы управления взаимоотношениями с клиентами в Финляндии Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (Швеция);
- Карл Йоаким Алпен (Carl Joachim Alpen),
Руководитель подразделения финансовых рынков Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (Швеция);
- Юрген Недвидек (Jürgen Nedvidek),
Руководитель по работе с корпоративными клиентами SEB AB Frankfurt am Main (Германия).

В течение 2013 года Совет директоров Банка не менялся.

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

По состоянию на 1 января 2014 года уставный капитал Банка составляет 2 392 000 тыс. руб. (1 января 2013 года: 2 392 000 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2014 года размер собственных средств (капитала) Банка с учетом событий после отчетной даты (далее «СПОД»), рассчитанных в соответствии с положением Банка России № 215-П, составляет 2 905 977 тыс. руб. (1 января 2013 года: 2 807 087 тыс. руб.) по форме 808.

Активы Банка за 2013 год выросли на 10,1% и составили по состоянию на 1 января 2014 года с учетом СПОД 10 833 663 тыс. руб. (1 января 2013 года: 9 840 621 тыс. руб.).

Прибыль до налогообложения за 2013 год составила 128 058 тыс. руб. (за 2012 год: 93 472 тыс. руб.) или 137,0% от прибыли 2012 года. Начисленные налоги за 2013 год составили 38 750 тыс. руб. (за 2012 год: 30 821 тыс. руб.), в том числе сумма налога на прибыль за 2013 год составила 26 481 тыс. руб. (за 2012 год: 17 444 тыс. руб.).

В 2013 году наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности, которое составило 1 039 922 тыс. руб. или 12,4% по сравнению с 2012 годом, и по состоянию на 1 января 2014 года чистая ссудная задолженность составила 9 417 080 тыс. руб. (1 января 2013 года: 8 377 158 тыс. руб.).

Средства на счетах Банка России увеличились за 2013 год на 136 709 тыс. руб. или на 19,1%. Также в 2013 году произошло уменьшение остатков средств в кредитных организациях на 199 832 тыс. руб. или на 37,0%.

Увеличение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 1 267 631 тыс. руб. или 25,5% по отношению к 2012 году, а доля средств клиентов - юридических лиц снизилась на 330 614 тыс. руб. или на 16,5% по отношению к 2012 году. Доля средств клиентов физических лиц возросла на 179 тыс. руб. или на 4,4% по отношению к 2012 году.

По сравнению с 2012 годом чистые доходы Банка увеличились на 22 855 тыс. руб. или на 7,1%, расходы уменьшились на 11 731 тыс. руб. или на 5,2%. В структуре доходов 243 149 тыс. руб. или 57,4% приходится на процентные доходы, 103 656 тыс. руб. или 24,5% – на доходы от переоценки иностранной валюты, 2 774 тыс. руб. или 0,7% – на доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 65 555 тыс. руб. или 15,5% – на комиссии полученные, 8 260 тыс. руб. или 1,9% – на прочие операционные доходы. В структуре расходов 355 138 тыс. руб. или 60,8% составляют процентные расходы, 215 027 тыс. руб. или 36,8% приходится на операционные расходы, 13 929 тыс. руб. или 2,4% составляют комиссионные расходы.

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

Географический риск

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

Виды активов и обязательств	Активы и обязательства на конец отчетного года, тыс. руб.				
	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	2 305	-	336 155	1 477	339 937
Чистая ссудная задолженность	8 383 835	-	1 033 245	-	9 417 080
Основные средства, НМА и материальные запасы	79 577	-	-	-	79 577
Обязательства					
Средства кредитных организаций	-	-	6 229 847	2 553	6 232 400
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	1 655 969	82	17 862	780	1 674 693
вклады физических лиц	3 971	82	163	-	4 216

По состоянию на 1 января 2014 года существенные остатки по остальным статьям формы 806 «Бухгалтерский баланс» относятся к графе «Россия».

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2013 года:

Виды активов и обязательств	Активы и обязательства на конец предыдущего года, тыс. руб.				
	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	3 316	-	535 865	588	539 769
Чистая ссудная задолженность	7 118 608	-	1 258 550	-	8 377 158
Основные средства, НМА и материальные запасы	87 999	-	-	-	87 999
Обязательства					
Средства кредитных организаций	-	-	4 952 668	12 101	4 964 769
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	1 989 906	76	14 792	354	2 005 128
вклады физических лиц	3 851	76	109	1	4 037

По состоянию на 1 января 2013 года существенные остатки по остальным статьям формы 806 «Бухгалтерский баланс» относятся к графе «Россия».

Руководство Банка также анализирует концентрацию кредитного портфеля юридических лиц и физических лиц.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по продуктам для физических лиц, без учета резерва под обесценение:

Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	6 351 058	97	5 713 102	96
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 008 353	46	3 011 754	51
обрабатывающие производства	2 072 556	32	214 899	4
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	424 850	6	303 302	5
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	1 146 291	19
прочие виды деятельности	845 299	13	1 036 856	17
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1 050 308	16	487 492	8
Кредиты физическим лицам всего, в т.ч. по видам:	213 860	3	241 028	4
жилищные кредиты всего, в т.ч.:	118 063	2	132 214	2
ипотечные кредиты	118 063	2	132 214	2
автокредиты	1 750	-	4 488	-
иные потребительские кредиты	94 047	1	104 326	2

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

По состоянию на 1 января 2014 года в кредитном портфеле Банка отсутствуют кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам Российской Федерации.

В состав категории «прочие виды деятельности» входят также кредиты, выданные ООО «ЛХ Файнэншл Сервисез» (отрасль – финансовый лизинг), задолженность по которым по состоянию на 1 января 2014 года составляет 460 167 тыс. руб.

Из общей суммы кредитов юридическим лицам кредиты в сумме 6 302 907 тыс. руб. (99,2%) предоставлены клиентам Группы SEB в России, а остальные кредиты предоставлены российским компаниям.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для физических лиц без учета резерва под обесценение:

Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
Резиденты Российской Федерации:				
Ипотечные ссуды	109 818	53	123 664	53
Иные потребительские ссуды	94 047	46	104 326	45
Автокредиты	1 750	1	4 488	2
Итого кредитов и авансов клиентам - резидентам Российской Федерации	205 615	100	232 478	100
Нерезиденты Российской Федерации:				
Ипотечные ссуды	8 245	100	8 550	100
Итого кредитов и авансов клиентам - нерезидентам Российской Федерации	8 245	100	8 550	100
Итого кредитов и авансов физическим лицам	213 860		241 028	

Представленная в таблице концентрация риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для физических лиц, отражается на основе формы 115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

2.2 Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

Банк создал несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

- Кредитный комитет первого уровня рассматривает и утверждает лимиты свыше 500 тыс. евро. Заседания комитета проходят ежемесячно. Этот комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней;
- Кредитные комитеты более низких уровней рассматривают и утверждают кредитные лимиты ниже 500 тыс. евро. Заседания этих комитетов проходят еженедельно.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств и гарантий компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Дивизиона кредитного анализа и контроля составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета Банка и Совета Директоров и анализируется ими.

Дивизион кредитного анализа и контроля Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2014 года:

Наименование актива	На конец отчетного года, тыс. руб.							
	сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери	Итого (нетто)	
		всего	в т.ч. по срокам просрочки					фактический
			до 30 дней	31-90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней		
Ссуды всего, в т.ч.:	9 439 918	10 964	-	-	1 846	9 118	22 838	9 417 080
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	9 427 160	10 964	-	-	1 846	9 118	22 838	9 404 322
факторинг	12 758	-	-	-	-	-	-	12 758
Прочие требования	21 036	-	-	-	-	-	530	20 506
Итого:	9 460 954	10 964	-	-	1 846	9 118	23 368	9 437 586

По состоянию на 1 января 2014 года из средств в кредитных организациях в сумме 339 937 тыс. руб. остатков с просроченными сроками погашения не имеется.

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2013 года:

Наименование актива	На конец предыдущего года, тыс. руб.							
	сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери	Итого (нетто)	
		всего	в т.ч. по срокам просрочки					фактический
			до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней		
Ссуды всего, в т.ч.:	8 404 130	13 320	810	-	-	12 510	26 972	8 377 158
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	8 390 185	13 320	810	-	-	12 510	26 833	8 363 352
факторинг	13 945	-	-	-	-	-	139	13 806
Прочие требования	24 005	-	-	-	-	-	415	23 590
Итого:	8 428 135	13 320	810	-	-	12 510	27 387	8 400 748

По состоянию на 1 января 2013 года из средств в кредитных организациях в сумме 539 769 тыс. руб. остатков с просроченными сроками погашения не имеется.

Информация по активам подготовлена на основе формы 115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2014 года:

Наименование показателя	На конец отчетного года, тыс. руб.	
	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
Задолженность по ссудам и процентам по ним	9 439 918	35 641
Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	1 025 000	6 896
Объем просроченной задолженности	10 964	10
Объем реструктурированной задолженности	48 151	76
Категории качества:	X	X
I	3 341 662	9 877
II	3 302 414	19 021
III	2 324 711	6 539
IV	-	-
V	471 131	204
Обеспечение всего, в т.ч.:	6 560 625	4 258
I категории качества	6 302 906	3 494
II категории качества	257 719	764
Расчетный резерв на возможные потери	1 148 030	X
Расчетный резерв с учетом обеспечения	22 838	X
Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	22 838	248
II	3 244	5
III	8 630	39
IV	-	-
V	10 964	204

По состоянию на 1 января 2014 года все средства в кредитных организациях в общей сумме 339 937 тыс. руб. относятся к I категории качества.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2013 года:

Наименование показателя	На конец предыдущего года, тыс. руб.	
	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
Задолженность по ссудам и процентам по ним	8 404 130	42 408
Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	1 250 000	880
Объем просроченной задолженности	13 320	18
Объем реструктурированной задолженности	11 754	-
Категории качества:	X	X
I	3 966 663	21 450
II	3 263 000	18 744
III	1 161 957	2 011
IV	-	-
V	12 510	203
Обеспечение всего, в т.ч.:	5 940 183	3 066
I категории качества	5 538 556	2 101
II категории качества	401 627	965
Расчетный резерв на возможные потери	434 056	X
Расчетный резерв с учетом обеспечения	26 972	X
Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	26 972	263
II	3 529	6
III	10 933	54
IV	-	-
V	12 510	203

По состоянию на 1 января 2013 года все средства в кредитных организациях в общей сумме 539 769 тыс. руб. относятся к I категории качества.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества представлена на основе формы 115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

По состоянию на 1 января 2014 года удельный вес реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности составил 0,5% ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (1 января 2013 года: 0,1%).

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную и приравненную к ней задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки.

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

Риск ликвидности. Риск ликвидности реализуется вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств клиентов, межбанковских кредитов акционера Банка и собственных средств, а также поддерживать объем денежных средств и их эквивалентов в достаточном размере для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Значения основных показателей ликвидности по состоянию на 1 января 2014 года составили:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, на 1 января 2014 года составил 153,4% (1 января 2013 года: 114,1%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, на 1 января 2014 года составил 201,4% (1 января 2013 года: 190,6%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, на 1 января 2014 года составил 57,4% (1 января 2013 года: 60,6%).

Казначейство Банка получает информацию о финансовых активах и обязательствах и обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Казначейство также контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе. При этом в случае более существенных изменений на рынке может наблюдаться превышение установленных лимитов.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск получения Банком убытков по причине неблагоприятного изменения курсов валют, в которых Банк имеет открытые валютные позиции. Данный вид риска при неблагоприятном для Банка изменении ситуации на валютном рынке может оказать отрицательное влияние на финансовое состояние Банка. С целью минимизации данного вида риска в Банке устанавливаются лимиты в отношении принимаемого риска в разрезе валют и в целом на конец каждого операционного дня и контролируется их соблюдение на ежедневной основе.

В 2013 году Банком проводились существенные операции с долларами США, Евро и Шведскими кронами и несущественные операции с другими валютами, при этом Банком

проводились преимущественно операции по валютным счетам клиентов в соответствии с их распоряжениями, а также собственные валютные операции, осуществляемые Банком для закрытия валютных позиций, открытых вследствие осуществления клиентских валютных операций.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок, процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. В Банке устанавливаются лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Фондовый риск. Фондовый риск реализуется по причине неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги, находящиеся в портфеле Банка, под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Данный вид риска при неблагоприятном изменении ситуации на фондовом рынке способен оказать отрицательное влияние на финансовое состояние Банка.

Как и в предыдущем году, в 2013 году данный вид риска влиял на Банк опосредованно: Банк не осуществлял вложения в ценные бумаги, однако данный вид риска оказывал определенное влияние на уровень доходов от депозитарной деятельности Банка.

Правовой риск. Правовой риск – это риск, обусловленный противоречивостью законодательства, отсутствием правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка, и, как следствие, возможностью совершения правовых ошибок при осуществлении Банком своей деятельности, а также несоблюдением Банком требований нормативных правовых актов, кроме того, нарушением контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Руководство Банка не ожидает в обозримом будущем изменений требований по лицензированию основной деятельности Банка, либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено.

По мнению руководства Банка, ожидаемые возможные изменения в судебной практике по вопросам, связанным с деятельностью Банка, не скажутся негативным образом на результатах его деятельности и исходах текущих судебных процессов.

Стратегический риск. Стратегический риск – риск, связанный с возникновением возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений в ходе позиционирования Банка на рынке, выборе целей и реализации намеченных стратегий. Управление указанным риском является органической частью системы управления рисками, в рамках которого оцениваются возможности Банка, определяются перспективные направления, новые тенденции, конкурентные преимущества, а также планируются меры по достижению поставленных целей. В целях минимизации риска Банк в своей деятельности руководствуется концепцией развития Банка, разработанной на срок до 2017 года, а также утверждает и вводит в действие политики, положения, планы мероприятий и другие внутрибанковские документы, охватывающие весь спектр перспективных и текущих задач развития Банка в существующей экономической среде. Указанные документы проходят утверждение согласно действующей в Банке процедуре и являются основой для его деятельности.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено:

- ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- неправильным обоснованием определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- отсутствием управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- недостатком ресурсов, в т.ч. финансовых, материально-технических и людских, для достижения стратегических целей Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк:

- разграничивает полномочия органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых решений;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- разрабатывает и осуществляет контроль за реализацией стратегических (долго- и среднесрочных) и годовых бизнес-планов Банка;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских, для реализации стратегических задач Банка, обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

Операционный риск. Операционный риск – риск понесения потерь вследствие недостаточных или не отвечающих требованиям внутренних процессов, людей и систем (например, сбои в работе информационных систем, ошибки сотрудников, мошенничество, недостаточность внутреннего контроля) или неблагоприятного воздействия внешних событий (стихийное бедствие, преступление, осуществленное сторонними лицами, и т.п.). Определение включает комплаенс-, юридическую и финансовую отчетность, риск информационной безопасности, безопасности и венчурный риск, но исключает стратегический и репутационный риск.

Банк организует управление операционным риском путем его минимизации, т.е. принятия мер по снижению риска без сокращения объемов операций.

В целях управления операционным риском Банк ставит задачу создания эффективной системы выявления, оценки и определения приемлемого уровня операционного риска, его постоянного мониторинга, а также системы разработки мер по поддержанию уровня

операционного риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Основные принципы управления операционным риском реализуются во внутренних нормативных документах Банка.

Основные этапы управления операционным риском включают:

- выявление операционного риска;
- качественную и, при необходимости, количественную оценку операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- принятие мер по контролю и минимизации операционного риска.

Выявление операционного риска заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска (в том числе в результате влияния человеческого фактора, внутреннего и внешнего мошенничества), который проводится в целом по системе Банка.

Мониторинг операционного риска осуществляется Дивизион риск-контроля на регулярной основе. Ежеквартально Правлению Банка представляется отчетность по выявленным факторам операционного риска на основе анализа понесенных Банком операционных убытков. Также в процессе мониторинга выявляются и анализируются события операционного риска, документально зафиксированные, но не приведшие к фактическим убыткам или потерям Банка.

С целью минимизации операционных рисков в Банке осуществлены следующие мероприятия:

- разработана система обеспечения безопасности банковской деятельности;
- помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;
- все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи;
- кассовый узел соответствует установленным требованиям технической укреплённости и оборудован охранной сигнализацией;
- рабочие места кассовых и операционных работников оборудованы кнопками тревожной сигнализации, оснащены соответствующим оборудованием для проверки денежных знаков, альбомами образцов подписей;
- со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;
- помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;

- определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- база информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;
- разработаны Планы обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

С целью минимизации риска внутреннего мошенничества в Банке осуществляются следующие мероприятия:

- построение четкой структуры принятия решений;
- контроль со стороны руководителей подразделений за действиями сотрудников в информационной системе;
- контроль со стороны подразделений, подтверждающих проводимые операции в информационной системе;
- организация бизнес-процессов (разработка должностных инструкций, положений о работе отделов, положений о выполнении отдельных операций);
- контроль средствами информационной системы (разграничение прав доступа и т.д.);
- проверка Департаментом экономической безопасности и эксплуатации недвижимости и Департаментом персонала вновь принимаемых сотрудников.

С целью минимизации рисков внешнего мошенничества в Банке осуществляются следующие мероприятия:

- с целью недопущения мошеннических операций в корпоративном кредитовании (подделка документов при получении кредитов, получение невозвратных кредитов и т.д.):
 - проверка полномочий лиц, подписывающих документы; подписание документов в помещении Банка в присутствии работников Банка;
 - проверка предоставленных документов с уже имеющейся информацией в Банке (соответствие выручки, отраженной в отчетности, оборотам по счетам и т.д.);
 - проверка Заемщика и предоставляемых документов Департаментом экономической безопасности и эксплуатации недвижимости и Юридическим департаментом.

Управление операционным риском в Банке осуществляется Правлением Банка в рамках предоставленных ему полномочий. Ответственность за исполнение политики управления операционным риском возлагается на руководителей структурных подразделений в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами.

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

Помимо указанных выше рисков, характерных для операций Банка, деятельность может сопровождаться и прочими рисками, возникающими в процессе осуществления Банком своей деятельности.

2.3 Краткий обзор операций со связанными с кредитной организацией сторонами

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

тыс. руб.

Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Компании под общим контролем	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки				
Ссуды, в т.ч.:	1 025 000	8 534	-	1 033 534
просроченная задолженность	-	-	-	
Средства кредитных организаций	6 104 924	-	9 651	6 114 575
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	185	461 926	462 111
Субординированные кредиты	117 825	-	-	117 825
Прочие обязательства	-	12 242	-	12 242
Безотзывные обязательства	1 069 130	-	-	1 069 130
Выданные гарантии и поручительства	60 616	-	-	60 616

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

тыс. руб.

Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Компании под общим контролем	Всего операций со связанными сторонами
Доходы и расходы				
Процентные доходы всего, в т.ч.:	56 078	714	3	56 795
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	714	-	714
Процентные расходы всего, в т.ч.:	324 181	-	13 762	337 943
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	-	13 762	13 762
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	378	-	34	412
Комиссионные доходы	29 136	-	7 907	37 043
Комиссионные расходы	4 222	-	213	4 435
Прочие операционные доходы	-	-	1	1
Операционные расходы	84	-	-	84

Информация о выплатах основному управленческому персоналу в течение 2013 года представлена в п. 2.5 данной пояснительной информации.

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2013 года:

тыс. руб.				
Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Компании под общим контролем	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки				
Ссуды, в т.ч.:	1 250 000	8 942	-	1 258 942
просроченная задолженность	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	4 851 873	-	3 554	4 855 427
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	1	136 216	136 217
Субординированные кредиты	109 342	-	-	109 342
Прочие обязательства	-	9 647	-	9 647
Безотзывные обязательства	102 011	-	-	102 011

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

тыс. руб.				
Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Компании под общим контролем	Всего операций со связанными сторонами
Доходы и расходы				
Процентные доходы всего, в т.ч.:	1 468	767	5	2 240
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	767	-	767
Процентные расходы всего, в т.ч.:	212 535	-	7 841	220 376
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	7 841	7 841
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 778	-	1 649	4 427
Комиссионные доходы	45 091	-	4 264	49 355
Комиссионные расходы	3 271	-	36	3 307

Информация о выплатах основному управленческому персоналу в течение 2012 года представлена в п. 2.5 данной пояснительной информации.

2.4 Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года на основе формы 155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках и производных финансовых инструментах»:

Наименование показателя	На конец отчетного года	На конец предыдущего года
Выданные гарантии и поручительства	1 739 336	1 429 425
Неиспользованные кредитные линии	1 967 034	838 359
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	-3	-100
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	3 706 367	2 267 684

Судебные разбирательства. По состоянию на 1 января 2014 года иски в адрес Банка отсутствовали (1 января 2013 года: иски отсутствовали). Резерв на покрытие убытков по судебным разбирательствам не создавался (1 января 2013 года: резерв не создавался).

2.5 Краткий обзор сведений о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2013 год составила 84 325 тыс. руб. (в 2012 году: 77 609 тыс. руб.). По состоянию на 1 января 2014 года Банком сформирован резерв под предстоящие выплаты управленческому персоналу в размере 9 268 тыс. руб. (в 2012 году: 8 335 тыс. руб.), из которых 2 398 тыс. руб. приходится на краткосрочные выплаты (в 2012 году: 5 196 тыс. руб.) и 6 870 тыс. руб. на долгосрочные (в 2012 году: 3 139 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2014 года списочная численность персонала составила 102 человека (1 января 2013 года: 96 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила 37 человек (1 января 2013 года: 37 человек).

2.6 Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов

Советом директоров не принималось решений о направлении прибыли Банка за 2013 год на выплату дивидендов (1 января 2013 года: дивиденды не выплачивались).

2.7 Сведения о прекращенной деятельности

В 2013 и 2012 годах решений о прекращенной деятельности Банк не принимал.

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях годовой бухгалтерской отчетности

3.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - «Годовая бухгалтерская отчетность») в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы и обязательства

Активы и обязательства Банка в денежной форме в валюте Российской Федерации принимались к учету в сумме фактически возникших требований и обязательств. Активы и обязательства в денежной форме в иностранной валюте принимались к учету в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки данных активов или обязательств на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Кредиты клиентам

Задолженность по полученным и предоставленным кредитам и займам отражена на балансовых счетах в сумме фактически возникших требований и обязательств. Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с порядком, установленным Положением ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности», и «Методикой рейтинговой оценки кредитов», утвержденной Банком.

Основные средства

Основные средства, принятые к учету в 2013 году, отражены на балансовых счетах по стоимости приобретения без учета НДС оплаченного (сумме фактических затрат Банка на приобретение, сооружение и их изготовление), с последующим списанием в установленном порядке через амортизацию. Амортизация основных средств начисляется ежемесячно линейным способом от первоначальной стоимости.

Прочие активы

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения. Списание материалов и запасных частей со склада осуществляется по методу «ФИФО», остальные материальные запасы списываются по фактической стоимости.

Учет доходов и расходов

Отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов производится по методу начисления, который предусматривает отнесение финансовых результатов операций на лицевые счета по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуги), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

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

Банк при раскрытии пояснительной информации за 2013 год руководствовался Положением «О порядке составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год» (далее - «Положение»), принятым Банком 31 декабря 2013 года, которое определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в рамках годовой бухгалтерской отчетности. Поскольку Положение было принято Банком до вступления в силу Указания № 3081-У от 25 октября 2013 года "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" (далее - "Указание"), Банк, пользуясь положением 4.1 Указания, принял решение руководствоваться Положением в отношении раскрытия информации о своей деятельности в пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2013 год, которое не в полной мере отражает требования Указания по раскрытию пояснительной информации за 2013 год.

В Учетную политику Банка, действовавшую в 2013 году, были внесены следующие существенные изменения:

- изменен порядок расчетных операций в связи с вступлением в силу Федерального закона № 161-ФЗ от 27 июня 2011 года «О национальной платежной системе»;
- в соответствии с Федеральным Законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 года «О бухгалтерском учете» внесены изменения в общие положения и организационно-технические аспекты Учетной Политики в части первичных бухгалтерских документов и порядка разработки и применения Учетной политики Банка.

3.3 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По результатам инвентаризации учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчётов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы на отчётную дату, расхождений, излишков или недостач не обнаружено.

Банк по состоянию на 1 декабря 2013 года провел инвентаризацию основных средств, нематериальных активов, материальных запасов. Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

По состоянию на 1 декабря 2013 года Банк провел инвентаризацию депозитов и полученных кредитов; кредитов, выданных Банком и организациям, прочих размещённых средств и резервов на возможные потери; финансовых вложений в ценные бумаги и ценных бумаг, находящихся на балансе Банка. Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

По окончании отчетного года Банк выдал клиентам, включая кредитные организации, выписки по расчетным, текущим, корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2014 года, открытым в рублях и в иностранной валюте.

Также Банком были направлены письма с просьбой подтвердить остатки по ссудной и депозитной задолженности, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам.

По состоянию на 1 января 2014 года было отправлено 248 писем (1 января 2013 года: 305 писем) по подтверждению остатков.

По состоянию на 20 марта 2014 года получены подтверждения остатков по 187 счетам, удельный вес которых в общем количестве счетов составляет 33%.

3.4 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Основная часть дебиторской задолженности сформирована за счет наличия задолженности по следующим балансовым счетам на 1 января 2014 года (с учетом событий после отчетной даты):

47423 – 4 456 тыс. руб., в том числе:

- Депозитарное обслуживание – 2 561 тыс. руб.;
- Дебиторская задолженность по договорам участия в риске – 1 125 тыс. руб.;
- Задолженность клиентов Банка по РКО – 530 тыс. руб.;
- Пени за неисполнение обязательств по кредиту (ООО «Великие Луки инвест») – 194 тыс. руб.;
- Комиссия за выпуск гарантий под контр-гарантии Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) – 30 тыс. руб.;
- Комиссия за использование денежных средств (факторинговые операции) ООО «ЭфДжей Груп Раша Продакшн» – 10 тыс. руб.;
- Комиссия за неиспользование кредитной линии – 6 тыс. руб.

603 – 11 727 тыс. руб., в том числе:

- по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – 7 792 тыс. руб.;
- по счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» – 2 353 тыс. руб. (залоговые стоимости по аренде квартир – 395 тыс. руб.; залоговая стоимость арендованного помещения Представительства Банка в г. Москве – 1 957 тыс. руб.; залоговая стоимость имущества – 1 тыс. руб.);
- по счету 60302 «Расчеты по налогам и сборам» – 1 256 тыс. руб. (52 тыс. руб. – с Фондом социального страхования; 1 204 тыс. руб. – переплата по налогу на прибыль);
- по счету 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» – 267 тыс. руб. (Филиал компании "Фитч Рейтингз СНГ Лтд");
- по счету 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» – 38 тыс. руб. (НДС по приобретенным ценностям);
- по счету 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» – 21 тыс. руб.

Кредиторская задолженность по состоянию на 1 января 2014 года по балансовому счету второго порядка 47422 «Обязательства по прочим операциям» составляет 2 463 тыс. руб., в том числе:

- задаток по валютно-обменным операциям ООО «Уренхолт» – 1 300 тыс. руб.;
- комиссия за выданные гарантии в пользу Банка от Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) – 489 тыс. руб.;
- депозитарное обслуживание ЗАО НКО «НРД» – 595 тыс. руб.;
- Комиссия ФБ ММФБ – 60 тыс. руб.;
- комиссия за ведение счета Deutsche Bank AG – 10 тыс.руб
- кредиторская задолженность по комиссии за услуги регистратора – 6 тыс. руб.;
- вознаграждение ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» – 3 тыс. руб.

Кредиторская задолженность по состоянию на 1 января 2014 года по балансовому счету первого порядка 603 составляет 30 490 тыс. руб., в том числе:

- по счету 60348 «Резервы предстоящих расходов» – 16 341 тыс. руб., в т.ч. резервы под предстоящие отпуска – 5 444 тыс. руб., резервы под предстоящие выплаты: за 2010 год – 1 612 тыс. руб., за 2011 год – 2 294 тыс. руб., за 2012 год – 2 270 тыс. руб., за 2013 год – 4 721 тыс. руб.;
- по счету 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам» – 7 324 тыс. руб. (в том числе депонированная заработная плата – 16 тыс. руб.; начисленное дополнительное вознаграждение за 2013 год – 7 308 тыс. руб.);
- по счету 60301 «Расчеты с по налогам и сборам» – 4 058 тыс. руб. (начисленные налоги за 2013 год);
- по счету 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный» – 1 107 тыс. руб.;
- по счету 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – 633 тыс. руб.;
- по счету 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» – 408 тыс. руб.;
- по счету 60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» – 6 тыс. руб.;
- по счету 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» – 613 тыс. руб., сохраненный депозит по договору аренды с ОАО «ПСК».

Расшифровка дебиторской задолженности по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», кредиторской задолженности по счету 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» по состоянию на 1 января 2014 года представлены в таблице ниже:

Дата возникновения дебиторской (кредиторской) задолженности	Наименование дебиторов и кредиторов	Остаток, тыс. руб.	Срок исполнения
Дебиторская задолженность по счету 60312			
Сроком погашения до 30 дней			
30.12.2013	Ассоциация банков Северо-Запада	11	16.01.2014
30.12.2013	ОВО при УВД Калининского района	21	29.01.2014
30.12.2013	ЗАО «Комита»	2	22.01.2014
31.12.2013	ООО «ХОСТ КС»	258	23.01.2014
30.12.2013	ООО «Брокер-Софт»	1	24.01.2014
30.12.2013	Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС	1	31.01.2014
31.12.2013	ОАО «ПСК»	12	23.01.2014
Итого:		306	
Сроком погашения от 31 до 90 дней			
30.12.2013	ОАО «ТГК №1»	4	17.02.2014
30.12.2013	ООО «БИС Северо-Запад»	584	20.04.2014
30.12.2013	ОАО «ПСК»	33	03.03.2014
30.12.2013	ООО «Хэдхантер»	22	31.03.2014
19.12.2013	ЗАО «СКРИН»	52	28.02.2014
30.12.2013	ООО «Вестерн Риэлти»	3 240	30.03.2014
30.12.2013	ОАО «Ростелеком»	52	31.03.2014
27.12.2013	ЧОУ ДО «ЦБО ПМ»	7	28.02.2014
Итого:		3 994	
Сроком погашения от 91 до 180 дней			
30.12.2013	Петроградский межрайонный почтамт УФПС г.СПб. и ЛО - филиала ФГУП «Почта России»	109	20.04.2014
11.12.2013	ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»	2 360	31.05.2014
30.12.2013	ЗАО «Крединформ Северо-Запад»	53	30.06.2014
Итого:		2 522	
Сроком погашения от 181 до 365 дней			
30.12.2013	ООО ИПЦ»Консультант+Аскон»	675	31.12.2014
18.12.2013	ООО «ВЕКТОР-И»	295	31.12.2014
Итого:		970	
Дебиторская задолженность по счету 60314			
Сроком погашения от 31 до 90 дней			
28.03.2013	Филиал компании "Фитч Рейтингз СНГ Лтд"	267	31.03.2014
Итого:		267	
Кредиторская задолженность по счету 60311			
Сроком погашения до 30 дней			
31.12.2013	ГРКЦ ГУ БАНКА РОССИИ ПО Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГУ	112	09.01.2014
30.12.2013	ООО «Энергомонтаж»	4	14.01.2014
30.12.2013	ОАО Московская биржа	20	09.01.2014
30.12.2013	ЗАО «ШНЕЙДЕР ЭЛЕКТРИК»	50	10.01.2014
30.12.2013	ООО «Прометей»	41	21.01.2014
30.12.2013	ООО «Эквант»	41	29.01.2014
31.12.2013	ООО «Сбытовая Энергетическая компания»	24	13.01.2014
31.12.2013	ООО «Юпитер»	7	14.01.2014
31.12.2013	ГУП «Водоканал С-Пб»	3	20.01.2014
31.12.2013	ОАО «МегаФон»	77	15.01.2014
31.12.2013	ООО «СИГМА»	6	13.01.2014

Дата возникновения дебиторской (кредиторской) задолженности	Наименование дебиторов и кредиторов	Остаток, тыс. руб.	Срок исполнения
31.12.2013	ООО «МегаТекст-Экспресс»	14	14.01.2014
31.12.2013	ОАО «Мегафон»	7	24.01.2014
31.12.2013	ЗАО «СЗБКИ»	9	15.01.2014
31.12.2013	ОАО «ВымпелКом»	68	24.01.2014
31.12.2013	ООО «БИФРИ»	7	27.01.2014
31.12.2013	ООО «Курьер Сервис-78»	43	14.01.2014
31.12.2013	ООО «ИБФ-Север»	54	27.01.2014
31.12.2013	ООО «Медицинский центр «МСЧ-24»	46	16.01.2014
Итого:		633	
Кредиторская задолженность по счету 60313			
Сроком погашения до 30 дней			
31.12.2013	AB SEB bankas	400	15.01.2014
Итого:		400	
Сроком погашения до 90 дней			
31.12.2013	S.W.I.F.T.	6	24.02.2014
31.12.2013	РУП «РЦДЦБ»	2	18.02.2014
Итого:		8	

По состоянию на 1 января 2013 года остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» был равен 5 тыс. руб. (Наличие остатка было обусловлено зачислением средств 30 декабря 2012 года на корреспондентский счет Банка. Получателем средств являлся ООО «ПЭБ Лизинг», счет которого был закрыт 30 октября 2012 года. 30 декабря 2012 года – выходной день на территории РФ; Банк не имел возможности вернуть указанную сумму плательщику в день получения. Возврат плательщику суммы в размере 5 тыс. руб. был осуществлен в первый рабочий день 2013 года – 9 января 2013 года), по состоянию на 1 января 2014 года остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» был равен 0.

3.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком в 2014 году отражены по бухгалтерскому учету следующие корректирующие события после отчетной даты:

- В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» в сумме 4 474 400 тыс. руб, перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» – первая бухгалтерская запись по отражению событий после отчетной даты;
- отнесение на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, в корреспонденции со счетами 47422, 47423, 47426, 60301, 60305, 60307, 60308, 60311, 60312, 60313, 60348, 61403 на общую сумму 20 629 тыс. руб. На основании полученных первичных документов Банком начислены комиссионные расходы, расходы по использованию расчетных систем, отражены расходы по «Депозитарно-клиринговым услугам», SWIFT, услугам Банка России по проведению платежей, отражены расходы по коммунальным платежам, расходы по аренде помещения, представительские расходы, расходы по использованию программных продуктов, обучению сотрудников, расходы на связь, услуги курьера, инкассацию, консультационные услуги. Увеличены доходы за участие в риске. Начислена комиссия за депозитарное обслуживание клиентов.
- Начислен налог на прибыль за 2013 год в сумме 3 595 тыс. руб.;
- Начислен резерв под предстоящие выплаты дополнительного вознаграждения за 2013 год в сумме 4 721 тыс. руб. (в т.ч. по программе «All Employee Programme» – 2 810 тыс. руб. Бонусы – 1 911 тыс. руб.).

Начисления на счета доходов и расходов прошлого финансового периода (СПОД), выполненные Банком в 2014 году, представлены в таблице ниже:

Дебет	Кредит	Суть выполняемой операции	Сумма, тыс. руб.	Символ по отчету о финансовых результатах
47423	70701	Комиссия за депозитарное обслуживание	2 561	16203
47423	70701	Комиссия за предоставление банковской гарантии, выданной на основании контргарантии SEB AB	30	16203
47423	70701	Комиссия за неиспользованные кредитные линии	6	16203
47423	70701	Комиссия за пользование денежными средствами (факторинг)	10	12401
47426	70706	Исправительная проводка по начислению % (неверно указан символ по отчету о финансовых результатах)	79	21316
70706	47426	Исправительная проводка по начислению % (неверно был указан символ по отчету о финансовых результатах)	79	21103
60313	70706	Уменьшены расходы S.W.I.F.T. за 2013 год в связи с предоставленной скидкой	10	25303
61403	70706	Исправительная проводка. Уменьшение затрат ЗАО «Пресинформ»	2	17203
70701	47422	Возврат части комиссии за выданную гарантию в связи с досрочным возвратом гарантии	33	16203
70706	47422	Комиссия за гарантии, выданные материнским Банком	456	25204
70706	47422	Комиссия ФБ ММВБ за 4-й квартал 2013года	60	23109
70706	47422	НКО ЗАО НРД – депозитарное обслуживание	599	25206
70706	47422	НДС от стоимости услуг, оказанных НКО ЗАО НРД	5	26411
70706	47422	Комиссия Deutsche bank за ведение счета	10	25202
70706	47422	Комиссия НРД	1	25203
70711	60301	Начислен налог на прибыль	3 595	28101
70706	60301	Начислен налог на землю	40	26411
70706	60305	Начислены бонусы	7 309	26101
70706	60307	Компенсация проезда	6	26101
70706	60308	Компенсация проезда	2	26101
70706	60311	ООО «Медицинский центр «МСЧ-24» деспансеризация сотрудников	46	26104
70706	60311	Коммунальные услуги	28	26302
70706	60311	НДС коммунальные услуги	5	26411
70706	60311	Услуги связи	144	26406
70706	60311	НДС по оказанным услугам	24	26411
70706	60311	Услуги по переводу	96	26412
70706	60311	НДС по услугам перевода	15	26411
70706	60311	Мойка автомобилей	7	27308
70706	60312	ООО «Медицинский центр «МСЧ-24» деспансеризация сотрудников	58	26104
70706	60312	Коммунальные услуги	127	26302
70706	60312	Почтовые услуги	1	26412
70706	60312	НДС по оказанным услугам	24	26411
70706	60312	Услуги связи	8	26406
70706	60313	Консультационные услуги	400	26412

Дебет	Кредит	Суть выполняемой операции	Сумма, тыс. руб.	Символ по отчету о финансовых результатах
		AB SEB bankas		
70706	60313	Услуги S.W.I.F.T	15	25303
70706	60313	Комиссия за ведения счетов (ДЕПО)	2	25206
70706	60348	Резерв под предстоящие выплаты по программе «All Employee Programme» и бонусов за 2013 год в последующие годы	4 721	25302
70706	61403	Подписные издания ООО «СЗА «Прессинформ»	14	26412
70706	61403	НДС по оказанным услугам	1	26411

В результате выполненных операций по СПОД прибыль после налогообложения за отчетный период уменьшилась с 104 542 тыс. руб. до 89 308 тыс. руб.

3.6 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

15 марта 2014 года международное рейтинговое агентство «Fitch Ratings» подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (далее – «РДЭ») в иностранной валюте на уровне «BBB+», прогноз изменен со «Стабильного» на «Негативный».

Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне «F2».

Национальный долгосрочный рейтинг подтвержден на уровне «AAA(rus)», прогноз «Стабильный».

Рейтинг поддержки подтвержден на уровне «2».

3.7 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации

В 2013 и 2012 годах отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.8. Изменения, вносимые в Учетную политику с 2014 года

В Учетную политику на 2014 год были внесены существенные изменения, связанные с внесением изменений в правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ. В частности:

- изменен порядок учета производных финансовых инструментов в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 6 ноября 2013 года № 3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Указанием ЦБ РФ от 6 ноября 2013 года № 3106-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;
- утвержден порядок учета отложенного налога в соответствии с Положением ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Председатель Правления



К. П. Никкола

Главный бухгалтер



И. П. Гришина

17 апреля 2014 года



Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
А.В. Ефремов
17 апреля 2014 г.



Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 44 (сорок четыре) листа.