

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 апреля 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
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	1.4.1.1	39 938	29 081
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1.4.1.1	345 622	198 761
2.1	Обязательные резервы	1.4.1.1	50 835	91 379
3	Средства в кредитных организациях	1.4.1.1	195 355	263 489
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.2	46 498	0
5	Чистая ссудная задолженность	1.4.1.3	12 232 715	8 327 975
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	Требование по текущему налогу на прибыль		0	526
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.4.1.4	77 330	86 151
11	Прочие активы	1.4.1.5	216 783	165 206
12	Всего активов		13 154 241	9 071 189
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	1.4.1.6	8 057 956	5 156 703
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.1.7	2 032 702	1 035 003
15.1	Вклады физических лиц		4 072	2 440
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		44 843	0
17	Выпущенные долговые обязательства		100	100
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	1.4.1.8	178 003	144 240
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		6	0
22	Всего обязательств		10 313 610	6 336 046
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	1.4.1.9	2 392 000	2 392 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		119 600	119 600
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		294 783	205 475
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		34 248	18 068
31	Всего источников собственных средств		2 840 631	2 735 143
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		3 983 475	257 756
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2 308 996	1 426 570
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Зам. Председателя Правления

Крутинис Й.

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

М.П.

Исполнитель

Солоненко Я. В.

Телефон: 334-03-88

30.04.2014

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)**

за 1 квартал 2014 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

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:		199 783	136 629
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		44 014	33 305
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		155 769	103 324
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:		127 000	79 985
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		112 710	71 787
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		14 289	8 197
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		1	1
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		72 783	56 644
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:		-2 099	418
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-57	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		70 684	57 062
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		679	0
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		-49 138	11 955
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		61 127	-2 752
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		16 106	13 397
13	Комиссионные расходы		4 102	2 301
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		-1 984	1 257
17	Прочие операционные доходы	1.4.2	1 945	224
18	Чистые доходы (расходы)		95 337	76 328
19	Операционные расходы		51 107	51 664
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		44 230	24 664
21	Возмещение (расход) по налогам	1.4.2	9 982	6 596
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		34 248	18 068
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		34 248	18 068

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон 334-03-88

30.04.2014



Крутинис Й.

Гришина И.П.

Солоненко Я. В.

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 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

формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал)		2 894 195	21 444	2 915 639
1.1	Источники базового капитала:		0	0	0
1.1.1	Уставный капитал, всего,		2 392 000	0	2 392 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		2 392 000	0	2 392 000
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Разрывный фонд		119 800	0	119 600
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		0	0	0
1.1.4.1	прошлых лет		205 475	0	205 475
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0	0	0
1.2.1	Нематериальные активы		0	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убыток:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		2 717 075	0	2 717 075
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего,		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный		0	0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		2 717 080	15	2 717 075
1.8	Источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего,		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		71 092		15 981
1.8.3.2	прошлых лет		0	88 643	88 643
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего,		106 043	-11 793	94 290
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		106 043	-11 793	94 290
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Пророченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств,		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		177 135	21 429	198 564
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:		2 308 101	807 459	2 913 560
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		2 308 101	807 459	2 913 560
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		2 308 086	807 474	2 913 560
3	Достаточность капитала (процент):				
3.1	Достаточность базового капитала		49.4		39.3
3.2	Достаточность основного капитала		49.4		39.3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		52.6		42.1

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-)	тыс. руб.
					Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		23619	2082	25701
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		23086	2099	25185
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим		530	-20	510
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		3	3	6
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 2571, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 0;
 - 1.2. изменения качества ссуд 692;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1572;
 - 1.4. иных 307.
- причин _____.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 472, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 275;
 - 2.3. изменения качества ссуд 0;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 197;
 - 2.5. иных 0.
- причин _____.

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 334-03-88

30.04.2014



Кругинис И.

Гришина И.П.

Соломенко Я. В.

Открытое акционерное общество «СЭБ Банк», юридический адрес - ул. Михайлова 11 Санкт-Петербург Россия, 195009, реквизиты - к/с 30101810500000000747 в ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу, БИК 044030747, ИНН 4706006731, КПП 783501001, ОГРН 1027800000910, ОКПО 32838957

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал за 2014 год

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2014 г. представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Промежуточная отчетность за 1 квартал 2014 г (далее отчетность) была утверждена к выпуску Председателем Правления банка.

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

В первом квартале 2014 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.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 1 квартал 2014 года составила 44 230 тысяч рублей или 179,33% от прибыли за 1 квартал 2013 года. Сумма налогов за первый квартал 2014 года составила 9 982 тысяч рублей, в том числе сумма налога на прибыль составила 7 436 тысяч рублей.

В первом квартале 2014 года наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности, которое составило 2 815 635 тысяч рублей или 29,90% по сравнению с началом 2014 года. Чистая ссудная задолженность в первом квартале 2014 года увеличилась на 3 904 740 тысяч рублей или 46,89% по сравнению с 1 кварталом 2013 года.

Средства на счетах Банка России увеличились на 146 861 тысяч рублей или на 73,89% по сравнению с 1 кварталом 2013 года. Также произошло уменьшение остатков средств в кредитных организациях на 68 134 тысяч рублей или на 25,86%. Увеличение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 2 901 253 тысяч рублей или 56,26% по отношению к первому кварталу 2013 года, а доля средств клиентов выросла на 997 699 тысяч рублей или на 96,40% по отношению к первому кварталу 2013 года.

По сравнению с первым кварталом 2013 года объем чистых доходов увеличился на 19 009 тысяч рублей или на 24,90%, объем расходов уменьшился на 557 тысяч рублей или на 1,08%. В структуре доходов 199 783 тысяч рублей или 86,67% приходится на процентные доходы, 61 127 тысяч рублей или 26,52% - на доходы от переоценки иностранной валюты, 16 106 тысяч рублей или 6,99% - на комиссии полученные, 1 945 тысяч рублей или 0,84% - на прочие операционные доходы, 679 тысяч рублей или 0,29% на чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В структуре расходов 127 000 тысяч рублей или 66,08% составляют процентные расходы, 51 107 тысяч рублей или 26,59% приходится на операционные расходы, 4 102 тысяч рублей или 2,13% составляют комиссионные расходы.

1.3 Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- *имущественной обособленности* – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- *непрерывности деятельности* – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- *последовательности применения учетной политики* – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- *временной определенности фактов хозяйственной деятельности* - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- *полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *осмотрительности* – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- *приоритета содержания над формой* – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- *рациональности* – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка;

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов:

Метод оценки товарно-материальных запасов

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения 283-П.

Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств

Основные средства. Основные средства, стоимостью превышающие 40 тысяч рублей без учета НДС, используемые сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС. Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов в сумме фактически понесенных расходов за вычетом НДС.

При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного подхода.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования</u>
Здания	100 лет
Офисное и компьютерное оборудование	от 3 до 15 лет

Метод оценки и учета нематериальных активов, амортизации нематериальных активов

Нематериальными активами в целях бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка не менее 12 месяцев. Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным способом. Нормы амортизации нематериальных активов определяются Банком на дату ввода объекта в эксплуатацию исходя из срока полезного использования актива и его стоимости. Срок полезного использования нематериального актива определяется в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организации-изготовителя.

Метод оценки и учета резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы условных обязательств на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России 254-П и 283-П.

В 2014 году в Учетную политику и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка были внесены следующие изменения связанные с изменением законодательства в части учета производных финансовых инструментов и учета отложенного налога.

Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах выявлено не было.

1.4 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

1.4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2014	31 марта 2013
Денежные средства	39 938	29 081
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	345 622	198 761
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	<i>(50 835)</i>	<i>(91 373)</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	2 460	2 724
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	192 895	260 765
Итого денежные средства и их эквиваленты	580 915	491 331

По состоянию на 31 марта 2014 года и 31 марта 2013 года Банк не имел денежных средств, имеющих ограничения по их использованию.

1.4.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2014	31 марта 2013
Производные финансовые инструменты	46 498	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	46 498	-

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.2.2 данной Пояснительной информации.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 марта 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Сумма требований	Сумма обязательств
Форвард с базисным активом:	46 498	44 843	1 016 863	1 016 863
иностранная валюта	46 498	44 843	1 016 863	1 016 863

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня на 31 марта 2014 года и 31 марта 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость		Метод оценки	Используемые исходные данные
	31 марта 2014 года	31 марта 2013 года		
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Производные финансовые инструменты</i>	46 498	-	Сопоставление с рыночными аналогами	Спот и форвардные валютные курсы
Валютные форвардные контракты	46 498	-		

1.4.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2014 года	31 марта 2013 года
Юридические лица		
Корпоративные кредиты	5 355 673	5 445 514
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	3 318 583	524 317
Физические лица		
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	90 031	101 435
Автокредитование	1 239	3 799
Ипотечные кредиты	117 069	129 433
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(24 880)	(26 554)
Итого чистая ссудная задолженность	8 857 715	6 177 944

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2014 года		31 марта 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты юрлицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	8 674 256	98	5 969 831	96
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 009 108	34	3 012 029	49
обрабатывающие производства	2 295 913	26	830 259	13
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	630 994	7	327 107	5
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	1 146 291	18
прочие виды деятельности	2 738 241	31	654 145	11
Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	3 259 194	37	539 956	9
Кредиты физлицам всего, в т.ч. по видам:	208 339	2	234 667	4
жилищные кредиты всего, в т.ч.:	117 069	1	129 433	2
ипотечные кредиты	117 069	1	129 433	2
автокредиты	1 239	0	3 799	0
иные потребительские кредиты	90 031	1	101 435	2
Кредиты юрлицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	8 674 256	98	5 969 831	96
Итого ссудная задолженность	8 882 595	100	6 204 498	100

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 1.5.2.5 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 1.5.2.4 данной Пояснительной информации.

1.4.1.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(в тысячах российских рублей)	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 01 января 2013 года	68 864	74 760	143 624	15	143 639
Накопленная амортизация	(6 216)	(49 621)	(55 837)	-	(55 837)
Балансовая стоимость на 01 января 2013 года	62 648	25 139	87 787	15	87 802

Поступления	718	302	1 020	-	1 020
Выбытия	-	(1 181)	(1 181)	-	(1 181)
Амортизационные отчисления	(169)	(2 644)	(2 813)	-	(2 813)
Амортизационные отчисления по выбывшим ОС	-	1 181	1 181	-	1 181
Балансовая стоимость на 31 марта 2013 года	63 197	22 797	85 994	15	86 009
Стоимость на 31 марта 2013 года	69 582	73 882	143 464	15	143 479
Накопленная амортизация	(6 385)	(51 085)	(57 470)	-	(57 470)
Балансовая стоимость на 31 марта 2013 года	63 197	22 797	85 994	15	86 009
Стоимость на 01 января 2014 года	69 801	73 341	143 142	15	143 157
Накопленная амортизация	(6 900)	(56 892)	(63 792)	-	(63 792)
Балансовая стоимость на 01 января 2014 года	62 901	16 449	79 350	15	79 365
Поступления	-	250	250	-	250
Выбытия	-	-	-	(15)	(15)
Амортизационные отчисления	(171)	(2 271)	(2 442)	-	(2 442)
Амортизационные отчисления по выбывшим ОС	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 марта 2014 года	62 730	14 428	77 158	-	77 158
Стоимость на 31 марта 2014 года	69 801	73 591	143 392	-	143 392
Накопленная амортизация	(7 071)	(59 163)	(66 234)	-	(66 234)
Балансовая стоимость на 31 марта 2014 года	62 730	14 428	77 158	-	77 158

По состоянию на 31 марта 2014 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 0 тысяч рублей (на 31 марта 2013 года: 263 тысячи рублей).

1.4.1.5 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2014 года	31 марта 2013 года
Прочие финансовые активы		
Требования к юридическим (в том числе к кредитным организациям) и физическим лицам по получению процентов	114 855	94 918
Расчеты с ЗАО АКБ "НКЦ" по покупке и продаже иностранной валюты	62 442	37 960
Прочее	4 034	2 057
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(815)	(700)
Итого прочие финансовые активы	180 516	134 235
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность по налогам	170	96
Предоплата за услуги	15 994	11 357
Расходы будущих периодов	20 097	19 517
Прочее	6	1
Итого прочие нефинансовые активы	36 267	30 971
Итого прочие активы	216 783	165 206

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.2.2 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 1.5.2.4 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 31 марта 2014 года и 31 марта 2013 года Банк не имел сумм дебиторской задолженности, погашение или оплата которых ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

1.4.1.6 Остатки средств на счетах кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2014 года	31 марта 2013 года
Корреспондентские счета	530 827	2 911
Полученные межбанковские кредиты	7 398 655	5 041 892
Полученные межбанковские депозиты	128 474	111 900
Итого средства других банков	8 057 956	5 156 703

1.4.1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2014 года	31 марта 2013 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	829 630	749 063
- Срочные депозиты	1 199 000	283 500
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 649	1 144
- Срочные вклады	1 423	1 296
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 032 702	1 035 003

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2014 года		31 марта 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый лизинг	519 915	25	227 389	22
Строительство	479 173	24	27 490	3
Торговля	401 304	20	313 151	30
Производство	255 773	13	209 966	20
Недвижимость	81 245	4	44 804	4
Услуги	68 660	3	40 150	4
Прочее	222 560	11	169 613	17
Физические лица	4 072	0	2 440	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 032 702	100	1 035 003	100

1.4.1.8 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2014 года	31 марта 2013 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	150 555	128 191
Расчеты с ММВБ	381	381
Прочее	2 119	4
Итого прочие финансовые обязательства	153 055	128 576
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв под вознаграждения работникам	12 881	1 156
Задолженность перед персоналом	3 960	3 553
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	3 636	3 941
Доходы будущих периодов	1 720	-
Расчеты с поставщиками	1 630	873
Резерв под предстоящие отпуска сотрудников	1 121	6 141
Итого прочие нефинансовые обязательства	24 948	15 664
Итого прочие обязательства	178 003	144 240

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.2.2 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 1.5.2.4 данной Пояснительной информации.

1.4.1.9 Собственные средства

По состоянию на 31 марта 2013 года номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка составлял 2 392 000 тысяч рублей (31 марта 2013 года: 2 392 000 тысяч рублей). Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 239 200 тысяч акций (31 марта 2013 года: 239 200 тысяч акций), с номинальной стоимостью 10 рублей за одну акцию (31 марта 2013 года: 10 рублей за одну акцию). Все объявленные акции были размещены. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В 1 квартале 2014 года в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 10 954 тысяч рублей (31 марта 2013 года: 9 203 тысяч рублей).

Сумма расхода по налогу на прибыль за 1 квартал 2014 год включает текущий налог на прибыль в сумме 7 436 тысяч рублей (2013 год: 3 827 тысяч рублей).

В 1 квартале 2014 года сумма списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы составила 0 тысяч рублей (1 квартал 2013 года: 0 тысяч рублей).

Стоимость и выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в примечании 1.4.1 Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 1 квартале 2014 года составил 0 тысяч рублей (в первом квартале 2013 года: 1 тысяча рублей). Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ, и обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и подписываются Председателем Правления/Заместителем Председателя Правления и Главным бухгалтером.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала Н1) регулируемый Инструкцией Банка России N 139-И, а также показатели достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0, регулируемые Положением Банка России N 395-П, на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 марта 2014 года и 31 марта 2013 года этот минимальный уровень составлял 10% для показателя Н1.

В течение 1 квартала 2014 и в 2013 году Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

В расчет капитала за 31 марта 2014 года согласно требованиям действующего законодательства (Положения Банка России № 395-П) включены следующие инструменты:

Размер базового капитала составляет 2 717 075 тысяч рублей и включает в себя следующие составляющие:

- уставный капитал кредитной организации, сформированный обыкновенными акциями, в размере 2 392 000 тысяч рублей;
- часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет, в размере 119 600 тысяч рублей;
- прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, в размере 205 475 тысяч рублей (в том числе реализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 19 тысяч рублей).

Источники добавочного капитала отсутствуют, поэтому размер основного капитала равен базовому капиталу и составляет 2 717 075 тысяч рублей.

Размер дополнительного капитала составляет 198 564 тысяч рублей и включает в себя следующие составляющие:

- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, в размере 15 661 тысяч рублей (в том числе реализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 154 тысяч рублей и нереализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 315 тысяч рублей);
- прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения в размере 88 643 тысяч рублей (в том числе реализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 1 111 тысяч рублей и нереализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 998 тысяч рублей);
- величина субординированного депозита по остаточной стоимости, привлеченного до 1 марта 2013 года, условия которого не отвечают требованиям, установленным Положением Банка России

395-П, в размере 94 260 тысяч рублей (срок действия субординированного депозита с 19.04.2007 года до 21.04.2019 года).

В расчет капитала за 31 марта 2013 года согласно требованиям действующего законодательства (Положения Банка России № 215-П) включены следующие инструменты:

Размер основного капитала составляет 2 652 960 тысяч рублей и включает в себя следующие составляющие:

- уставный капитал кредитной организации, сформированный обыкновенными акциями, в размере 2 392 000 тысяч рублей;
- часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет, в размере 119 600 тысяч рублей;
- прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, в размере 142 824 тысяч рублей.

Размер дополнительного капитала составляет 174 551 тысяч рублей и включает в себя следующие составляющие:

- нераспределенная прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения в размере 62 651 тысяч рублей (в том числе реализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 19 тысяч рублей);
- величина субординированного депозита по остаточной стоимости, привлеченного менее чем на 30 лет, условия которого отвечают требованиям, установленным Положением Банка России 215-П, в размере 111 900 тысяч рублей (срок действия субординированного депозита с 19.04.2007 года до 21.04.2019 года).

1.5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

1.5.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Деятельность Банка по управлению принимаемыми рисками в отчетном периоде, как и прежде, являлась одной из приоритетных и осуществлялась в рамках утвержденной Советом Директоров Банка Политики управления и контроля рисков, содержащей в себе стратегию управления рисками Банка. В ней приведены определения различных рисков, цели и система взглядов на возможность принятия Банком рисков, основные принципы управления и контроля рисков, реализуемые в Банке. Также в Банке разработаны и утверждены Советом Директоров Политики управления и контроля операционных, рыночных, кредитных рисков и риска ликвидности. Под управлением рисками в Банке понимается процесс выявления, оценки, мониторинга, контроля и уменьшения рисков.

Ответственность за определение основных принципов управления, контроля и координации всех видов рисков Банка, за установление отдельных общих лимитов, ограничивающих уровень различных принимаемых Банком рисков, несет Совет Директоров.

Правление Банка обеспечивает соблюдение утвержденных Советом Директоров Банка принципов в работе Банка, контроль того, что работа Банка организована, Банк управляется таким образом, что все риски, присущие его деятельности выявляются и определяются, а также оцениваются, мониторятся и контролируются в соответствии с требованиями законодательства и внутренних нормативных документов.

Председатель Правления Банка обеспечивает адекватную организацию и управление Банком и соответствие осуществляемых операций требованиям законодательства. Председатель Правления имеет право принимать решение об ужесточении лимитов риска, установленных решениями Совета Директоров Банка, эффективно снижая риск-аппетит Банка.

Руководитель каждого подразделения Банка несет полную ответственность за то, что все виды рисков по всем направлениям деятельности подразделения управляются должным образом и на ежедневной основе.

Контроль над уровнем принимаемых рисков осуществляется подразделениями, независимыми от подразделений, осуществляющих операции, сопряженные с анализируемым риском, и координируется Дивизионом риск-контроля. Дивизион риск-контроля осуществляет контроль за тем, чтобы все банковские операции осуществлялись с соблюдением лимитов рисков, прочих ограничений, установленных в соответствии с требованиями законодательства, а также в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Ежедневный контроль соблюдения установленных лимитов и принципов принятия рисков осуществляется профильными подразделениями и Дивизионом риск-контроля. Ежемесячно Дивизион риск-контроля предоставляет на заседание Комитета по управлению активами и пассивами отчет по присущим Банку рискам, а также ежеквартально – отчет об операционных рисках Правлению Банка. Председатель Правления ежеквартально данную информацию доводит до Совета Директоров. Также Дивизионом риск-контроля при необходимости информация о выявленных рисках доводится до членов Комитета по управлению активами и пассивами, Правления Банка на внеплановых заседаниях.

Кроме того отдельные виды рисков рассматриваются и ограничиваются на профильных комитетах Банка таких, как: Кредитный Комитет, Комитет по кредитам Совета Директоров, Комитет по утверждению новых продуктов.

Одним из эффективных способов управления рисками является система ограничивающих лимитов, которые устанавливаются для всех подразделений Банка, ответственных за принятие рисков.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру:

- лимиты устанавливаются исходя из риск-аппетита Банка;
- лимиты устанавливаются по видам существенных для Банку рисков (например, лимиты в отношении рыночных, кредитных рисков, риска ликвидности, совокупного принимаемого Банком риска);
- лимиты на отдельных заемщиков (контрагентов), Лимиты данного уровня, как правило, представляют собой предельную величину, устанавливаемую на объем совершаемых операций (сделок) с контрагентом, либо на объем операций (сделок), осуществляемых с отдельным инструментом.

Детальная информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, действующих в Банке процедурах их оценки, мониторинга и контроля раскрыта далее.

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

1.5.2.1 Кредитный риск

Кредитный риск рассматривается Банком как риск понесения Банком потерь вследствие неспособности контрагентом исполнить свои обязательства перед Банком.

Понятие кредитного риска также включает в себя:

- риск по операциям с отдельными контрагентами (в т.ч. по торговым операциям);
- страновой риск;
- расчетный риск;
- концентрация кредитных рисков по секторам экономики и по отдельным клиентам, группам клиентов;
- риск по инструментам, позволяющим снижать уровень кредитного риска, возникающий в связи с реализацией правового риска/ риска ликвидности залога / прочих рисков.

Процесс управления и контроля кредитных рисков в Банке регламентирован утвержденными Советом директоров Политикой управления и контроля кредитных рисков, Кредитной политикой, а также Инструкцией по кредитованию и представляет собой совокупность действий, включающих в себя установление основных критериев приемлемости рисков, осуществление оценки кредитного риска по кредитным сделкам, обеспечение надлежащего мониторинга и четкого контроля лимитов кредитного риска и прочих ограничений.

Все сотрудники Банка должны придерживаться общих принципов управления кредитными рисками.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 31 марта 2014 года и 31 марта 2013 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 1.5.2.5 данной Пояснительной информации.

Частью процесса управления кредитными рисками является установление лимитов по уровню кредитного риска, по различным типам операций с контрагентами, группами контрагентов, отдельными странами, по отдельным портфелям, по отдельным составляющим кредитного портфеля. Установление лимитов позволяет осуществлять контроль уровня кредитного риска, принимаемого в каждый момент времени.

Общий лимит должен быть установлен для каждого клиента независимо от его типа. Для этого разработана система кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

ККБ – Кредитный комитет Банка имеет право принимать решения по кредитованию в рамках Общего лимита, не превышающего 500 000 евро или соответствующего эквивалента в отличных валютах, в соответствии с Кредитной политикой, исключая финансирование недвижимости компаний резидентов (не Клиентов Группы SEB), с классом риска 12 и лучше, а также по клиентам с классом риска 13-16 в рамках Общего лимита, не превышающего 500 000 евро или соответствующего эквивалента в отличных валютах, при условии, что решение не связано с увеличением Общего лимита, предъявлением или отказом от права требования, продажей прав требований, принятием на баланс Банка арестованных активов или активов, выступающих в качестве залога, или продажей активов.

Кредитные решения, превышающие вышеуказанные суммы и ограничения, требуют решения вышестоящего Кредитного комитета - Комитете по кредитам Совета директоров.

Заседание Кредитного комитета проводится по мере необходимости. Решения по Кредитованию с превышением полномочий Кредитного Комитета, должны приниматься Комитетом по кредитам Совета Директоров. При этом Кредитный Комитет Банка должен предварительно рассмотреть заявку на кредитование и принять решение о возможности вынесения ее на заседание Комитета по кредитам Совета Директоров.

Проведение мониторинга сделки не менее важно, чем принятие первоначального решения по кредиту. Менеджер по работе с клиентами обязан на постоянной основе отслеживать способность заемщика погасить кредит, стоимость залога, обстоятельства, влияющие на классификацию риска заемщика, а также исполнение клиентом условий кредитования.

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 ККБ/ККСД и анализируется им.

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России 139-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2014 года	31 марта 2013 года
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	385 560	227 842
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	8 886 540	6 625 825
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	1 136 252	1 122 774
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	10 408 352	7 976 441

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 марта 2014 года в разрезе видов контрагентов и видов финансовых инструментов:

Наименование актива	На конец отчетного года, тыс. руб.								Итого
	сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери		
		всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический	
			до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней			
Ссуды всего, в т.ч.:	12 257 595	30 826	-	18 873	-	11 953	1 396 981	24 880	12 232 715
межбанковские кредиты и депозиты	3 375 000	-	-	-	-	-	-	-	3 375 000
предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам ссуды (займы)	8 859 812	30 826	-	18 873	-	11 953	1 389 691	24 880	8 834 932
факторинг	22 783	-	-	-	-	-	7 290	-	22 783
Прочие требования к юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	20 847	-	-	-	-	-	510	510	20 337
Итого:	12 278 442	30 826	-	18 873	-	11 953	1 397 491	25 390	12 253 052

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 марта 2013 года в разрезе видов контрагентов и видов финансовых инструментов:

Наименование актива	На конец отчетного года, тыс. руб.								Итого
	сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери		
		всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический	
			до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней			
Ссуды всего, в т.ч.:	8 392 806	14 259	815	649	-	12 795	469 695	26 554	8 366 252
межбанковские кредиты и депозиты	2 150 000	-	-	-	-	-	-	-	2 150 000
предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам ссуды (займы)	6 225 748	14 259	815	649	-	12 795	469 524	26 383	6 199 365
факторинг	17 058	-	-	-	-	-	171	171	16 887
Прочие требования, в т.ч.:	4 487	-	-	-	-	-	437	437	4 050
требования к кредитным организациям	31	-	-	-	-	-	-	-	31
требования к юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	4 456	-	-	-	-	-	437	437	4 019
Итого:	8 397 293	14 259	815	649	-0	12 795	470 132	26 991	8 370 302

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. По состоянию на 31 марта 2014 года просроченные и реструктурированные ссуды составили 0,6% от общей суммы активов. (31 марта 2013 года:0,2%).

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" по состоянию на 31 марта 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная зadolженность	Прочие активы
- I категория качества	3 634 797	773 992	23 826
- II категория качества	-	3 312 208	75 110
- III категория качества	-	4 684 442	36 540
- IV категория качества	-	-	-
- V категория качества	-	111 953	205
Итого	3 634 797	8 882 595	135 681
Итого расчетного резерва	-	1 396 981	-
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	24 880	305
Итого	3 634 797	8 857 715	135 376

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 808 данной годовой отчетности.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" по состоянию на 31 марта 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	2 413 141	1 605 667	60 654
- II категория качества	-	3 248 374	74 444
- III категория качества	-	1 337 662	1 809
- IV категория качества	-	-	-
- V категория качества	-	12 795	203
Итого	2 413 141	6 204 498	137 110
Итого расчетного резерва	-	469 695	-
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	26 554	263
Итого	2 413 141	6 177 944	136 847

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

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, используемом в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положений Банка России № 254-П и 283-П:

	Залоговая стоимость	31 марта 2014		Залоговая стоимость	31 марта 2013	
		Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории		Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Банковские гарантии	13 277 877	13 277 877	-	6 995 971	6 995 971	-
Прочие гарантии						
Другие объекты недвижимости	51 203	-	51 203	-	-	-
Итого залоговое обеспечение	13 329 080	13 277 877	51 203	6 995 971	6 995 971	-

1.5.2.2 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. Таким образом, на финансовый результат Банка могут повлиять изменения таких факторов, как: процентные ставки, валютные курсы, стоимость ценных бумаг, волатильность и пр.

Основной целью управления рыночными рисками является максимизация прибыли от осуществления Банком операций, сопряженных с рыночными рисками, при условии поддержания уровня принимаемых Банком рыночных рисков на приемлемом уровне.

Совет Директоров Банка ежегодно определяет общую политику управления рыночными рисками и устанавливает общие лимиты, ограничивающие уровень принимаемых Банком рыночных рисков. К таким лимитам могут относиться:

- лимиты открытых валютных позиций;
- лимит величины совокупной балансовой стоимости торгового портфеля;
- лимиты на вложения в отдельные группы фондовых ценностей;
- лимит по уровню потерь по отдельным фондовым ценностям и по портфелю в целом;
- лимиты на объем сделок, оказывающих существенное влияние на уровень рыночных рисков Банка;
- лимиты по величине ГЭП (в т.ч. совокупного);
- лимит по величине Delta – 1%;
- лимиты по объемам сделок, заключаемым сотрудниками Дивизиона финансовых рынков;
- прочие ограничения.

В частности Банк в отчетном периоде управлял валютным риском, контролируя соблюдения лимитов открытых валютных позиций по отдельным валютам и совокупной в соответствии с нормативными требованиями Банка России и внутренними дополнительными ограничениями в целях оперативного управления.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 марта 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	544	8 253	31 141	-	39 938
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	345 622	-	345 622
в т.ч. обязательные резервы	-	-	50 835	-	50 835
Средства в кредитных организациях	157 278	32 515	2 502	3 060	195 355
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	46 498	-	46 498
Чистая ссудная задолженность	30 961	1 109 134	11 092 620	-	12 232 715
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	77 330	-	77 330
Прочие активы	62 683	1 899	152 195	6	216 783
Итого активов	251 466	1 151 801	11 747 908	3 066	13 154 241
Средства кредитных организаций	182 005	932 687	6 943 264	-	8 057 956
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	82 713	212 706	1 730 208	7 075	2 032 702
в т.ч. вклады физических лиц	891	1 247	1 934	-	4 072

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	44 843	-	44 843
Выпущенные долговые обязательства	-	-	100	-	100
Прочие обязательства	497	2 167	175 339	-	178 003
Итого обязательств	265 215	1 147 560	8 893 754	7 075	10 313 604

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 марта 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	1 040	5 929	22 112	-	29 081
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	198 761	-	198 761
в т.ч. обязательные резервы	-	-	91 373	-	91 373
Средства в кредитных организациях	90 349	163 871	2 740	6 529	263 489
Чистая ссудная задолженность	34 581	1 202 736	7 090 658	-	8 327 975
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	86 151	-	86 151
Прочие активы	38 065	776	126 888	3	165 732
Итого активов	164 035	1 373 312	7 527 310	6 532	9 071 189
Средства кредитных организаций	158 525	1 154 267	3 843 911	-	5 156 703
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 956	214 024	795 020	6 003	1 035 003
в т.ч. вклады физических лиц	420	367	1 653	-	2 440
Выпущенные долговые обязательства	-	-	100	-	100
Прочие обязательства	441	566	143 233	-	144 240
Итого обязательств	178 922	1 368 857	4 782 264	6 003	6 336 046

Процентный риск в отчетном периоде контролировался расчетом лимита Delta-1% (определяет теоретические потери Банком своей рыночной стоимости в случае неблагоприятного одновременного параллельного изменения процентной ставки по активам и обязательствам Банка в различных валютах на 1%) и величины ГЭП (разность между стоимостью чувствительных к процентным ставкам активов и стоимостью чувствительных к процентным ставкам пассивов в установленный промежуток времени).

Фондовый риск не был присущ Банку в отчетном периоде в связи с отсутствием деятельности по инвестированию в фондовые ценности.

Управление описанными выше рыночными рисками осуществлялось Банком на постоянной основе в соответствии с внутренними нормативными документами.

1.5.2.3 Операционный риск

Операционный риск рассматривается Банком как 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 (стихийной бедствие, преступление).

Процесс управления и контроля операционных рисков в Банке регламентирован утвержденной Советом Директоров Политикой управления и контроля операционных рисков и представляет собой

совокупность действий, включающих в себя анализ рисков, принятие рисков, контроль их уровня в Банке, то есть системы, которые банк использует для идентификации, оценки, анализа, мониторинга и составления отчетов по выявленным рискам.

В соответствии с требованиями настоящей Политики, все сотрудники Банка должны принимать участие в оценке и контроле рисков в операциях и процессах, а также несут ответственность за соблюдение требований законодательных актов, внутренних нормативных документов и установленных процедур.

Под контролем понимаются меры, предпринимаемые для снижения риска такие, как: одобрение, проверка полномочий, проверка подтверждения, сверка существенной информации, обзор операционных показателей, безопасность активов и разделение обязанностей и пр.

Дивизионом риск-контроля осуществляется постоянный независимый контроль инцидентов операционных рисков с последующим анализом выявленных недостатков систем, процессов, процедур и проведением мер по устранению/минимизации их причин. В рамках ежеквартальных отчетов по операционным рискам Банка вся информация доводится до сведения Правления Банка. Правление Банка несет ответственность за принятие окончательных решений по вопросам, связанным с операционными рисками, принимаемыми Банком.

К основным инструментам выявления и управления операционными рисками с целью их минимизации, применяемым Банком, относятся:

- Четкая организационная структура с определением ключевых сотрудников;
- Процедуры разделения полномочий сотрудников, двойного контроля (где необходимо), процедуры разделения потоков информации, обработки операций и их контроля и т.п.;
- Процедура утверждения новых продуктов;
- Процесс управление непрерывностью деятельности;
- Самостоятельная оценка операционных рисков и вероятности недобросовестных торговых операций, осуществляемая подразделениями Банка;
- Ключевые индикаторы риска;
- Проведение подразделениями Банка идентификации и оценки основных факторов риска, регистрации отдельных случаев реализации операционных рисков и соответствующих убытков/прибылей;
- Оценка качества управления операционными рисками;
- Проверки внутреннего аудита и пр.

В процессе организации управления операционными рисками Банк учитывает принципы, установленные нормативными актами Банка России, а также положения международных организаций таких, как: Базельский комитет по банковскому надзору, многолетний опыт членов группы SEB.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И и Положением

395-П по состоянию на 31 марта 2014 составила 51 859 тысяч рублей (31 марта 2013 года: 49 577 тысяч рублей).

В отчетном периоде операционный риск не оказал существенного влияния на результаты деятельности Банка.

1.5.2.4. Риск ликвидности

Ликвидность – способность Банка обеспечить активы и своевременно выполнять обязательства без понесения существенных дополнительных расходов. Поддержание ликвидности на приемлемом уровне является важным условием для обеспечения нормальной работы Банка.

Риск ликвидности возникает в случае, если денежные потоки по активным операциям Банка и его обязательствам (в т.ч. внебалансовым) не совпадают по валюте, величине или срокам, вследствие чего возникает потребность в дополнительных финансовых ресурсах, которая не может быть удовлетворена без значительных дополнительных затрат или не может быть удовлетворена в любом случае и по любой цене.

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.

Процесс управления и контроля риска ликвидности в Банке регламентирован утвержденной Советом Директоров Политикой управления и контроля риска ликвидности, в которой отражены вопросы идентификации, оценки, анализа, мониторинга рисков ликвидности Банка.

Для обеспечения управления ликвидностью и рисками ликвидности Банк осуществляет:

- установление ограничений по величине отдельных показателей ликвидности, по структуре баланса Банка;
- определение потребности Банка в ликвидных средствах;
- анализ показателей ликвидности Банка, анализ структуры баланса Банка;
- составление прогнозов ликвидности Банка;
- принятие решений по результатам анализа состояния ликвидности, рисков ликвидности Банка;
- осуществление мероприятий по поддержанию и восстановлению ликвидности Банка, по управлению рисками ликвидности, по обеспечению соблюдения установленных лимитов, нормативов и ограничений;
- управление ликвидностью Банка при чрезвычайных ситуациях, направленное на обеспечение выполнения Банком своих обязательств в случае ухудшения условий деятельности Банка
- своевременное информирование заинтересованных лиц о существенных изменениях уровня ликвидности;
- проведение проверок оценки качества управления ликвидностью, соблюдения требований по управлению ликвидностью.

В целях контроля уровня ликвидности Банком кроме установленных Центральным Банком РФ нормативов ликвидности дополнительно утверждаются и оцениваются следующие группы общих лимитов ликвидности:

- лимиты по величине нормативов ликвидности, установленных Центральным Банком РФ;
- лимиты по величине коэффициентов избытка/дефицита ликвидности;
- расчетное значение базового коэффициента разрыва (соотношение величины фондов и величины неликвидных активов);
- лимиты разрывов ликвидности в определенные периоды времени.

При расчете показателей, характеризующих состояние ликвидности Банка, делаются определенные допущения относительно срочности отдельных операций для того, чтобы прогноз движения денежных средств объективно отражал сложившуюся ситуацию с ликвидностью, также делаются специфические допущения в зависимости от характеристик возможных сценариев реализации рисков ликвидности.

Совет Директоров Банка ежегодно утверждает структуру лимитов и общее значение лимитов ликвидности Банка с учетом рекомендаций Правления Банка, Комитета по управлению активами и

пассивами по предложению Дивизион риск-контроля. Дивизион риск-контроля отслеживает использование установленных лимитов и как минимум ежемесячно предоставляет отчет по текущей ситуации с ликвидностью и об использовании лимитов на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами.

Также Дивизион риск-контроля осуществляет подготовку для органов управления Банка предложений по методам управления риском ликвидности, методик оценки риска ликвидности, оценку отдельных показателей.

По состоянию на 31 марта 2014 года норматив мгновенной ликвидности Банка составил 131,71% (31 марта 2013 года: 170,47%), норматив текущей ликвидности составил 152,90% (31 марта 2013 года: 179,57%).

Значения нормативов ликвидности демонстрируют достаточный запас ликвидности Банка. В отчетном периоде в соответствии с проводимыми ежедневными расчетами Банк соблюдал указанные выше нормативы, установленные Центральным Банком РФ.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 31 марта 2014 года (таблица составлена на основе формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	594 559	-	-	-	594 559
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 498	-	-	-	46 498
Ссудная и приравненная к ней задолженность	5 066 589	265 642	107 763	1 931 787	7 371 781
Прочие активы	1 037 011	1 067 704	21 807	1 003	2 127 525
Итого активов	6 744 657	1 333 346	129 570	1 932 790	10 140 363
Средства кредитных организаций	2 190 123	149 382	324 234	5 542 767	8 206 506
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 498 921	531 712	-	-	2 030 633
Вклады физических лиц	2 778	1 294	1	-	4 073
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	100	100
Прочие обязательства	1 092 390	1 067 984	21 803	613	2 182 790
Итого обязательств	4 784 212	1 750 372	346 038	5 543 480	12 424 102

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 31 марта 2013 года (таблица составлена на основе формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	437 930	-	-	-	437 930
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 188 623	1 294 955	42 095	264 273	3 789 946
Прочие активы	31	-	-	1 367	1 398
Итого активов	2 626 584	1 294 955	42 095	265 640	4 229 274
Средства кредитных организаций	664 753	1 576 732	41 036	2 998 426	5 280 947
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	789 832	21 102	225 575	-	1 036 509
Вклады физических лиц	1 274	880	287	-	2 441
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	100	100
Прочие обязательства	23 631	744	-	-	24 375
Итого обязательств	1 479 490	1 599 458	266 898	2 998 526	6 344 372

1.5.2.5 Географическая концентрация рисков

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

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 марта 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	2 460	-	191 974	921	195 355
Чистая ссудная задолженность	8 549 446	-	3 683 269	-	12 232 715
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	77 330	-	-	-	77 330

Обязательства					
Средства кредитных организаций	-	-	8 035 881	22 075	8 057 956
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 999 569	89	32 099	945	2 032 702
Вклады физических лиц	3 640	89	341	2	4 072

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 марта 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	2 724	-	255 216	5 549	263 489
Чистая ссудная задолженность	7 569 576	-	758 399	-	8 327 975
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	86 151	-	-	-	86 151
Обязательства					
Средства кредитных организаций	-	-	5 153 903	2 800	5 156 703
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 020 647	77	13 989	290	1 035 003
Вклады физических лиц	2 265	77	59	39	2 440

1.6 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 марта 2014 года:

Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки				
Ссуды, в т.ч.:	2 075 000	2 283	-	2 077 283
просроченная задолженность	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	7 899 353	-	30 129	7 929 482
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	1 306	475 081	476 387
Субординированные кредиты	128 474	-	-	128 474

Безотзывные обязательства	1 207 151	-	-	1 207 151
Полученные гарантии и поручительства	15 489 765	-	3 295 636	18 785 401
Выданные гарантии и поручительства	55 524	-	-	55 524

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2014 года:

Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Доходы и расходы				
Процентные доходы всего, в т.ч.:	26 312	264	-	26 576
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	264	-	264
Процентные расходы всего, в т.ч.:	112 710	-	5 557	118 267
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	5 557	5 557
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(2 903)	-	-	(2 903)
Комиссионные доходы	3 401	-	3 098	6 499
Комиссионные расходы	2 387	-	15	2 402
Прочие операционные доходы	-	-	182	182
Операционные расходы	27	-	-	27

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 марта 2013 года:

Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки				
Ссуды, в т.ч.:	750 000	8 795	-	758 795
просроченная задолженность	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	5 041 942	-	2 861	5 044 803
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	60	203 419	203 479

Субординированные кредиты	111 900	-	-	111 900
Безотзывные обязательства	100 000	-	-	100 000
Полученные гарантии и поручительства	12 221 720	-	768 035	12 989 755
Выданные гарантии и поручительства	53 236	-	-	53 236

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2013 года:

Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Доходы и расходы				
Процентные доходы всего, в т.ч.:	15 095	423	1	15 519
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	423	-	423
Процентные расходы всего, в т.ч.:	71 787	-	1 988	73 775
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	1 988	1 988
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 740)	-	-	(1 740)
Комиссионные доходы	6 637	-	623	7 260
Комиссионные расходы	781	-	75	856
Прочие операционные доходы	-	-	182	182

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

30 апреля 2014 г.



Й. Крутинис

И. П. Гришина