

***Открытое акционерное
общество «СЭБ Банк»***

Аудиторское заключение
по годовому отчету за год,
закончившийся 31 декабря
2012 года



Аудиторское заключение

Акционеру Открытого акционерного общества «СЭБ Банк»:

Аудируемое лицо

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.

*ПрайсвотерхаусКуперс Раша Б.В.,
Бизнес-центр "Белая площадь", ул.Бутырский Вал, 10, Москва, Россия, 125047
Т: +7 (495) 967 6000, F: +7 (495) 967 6001, www.pwc.com*

Данная корреспонденция носит конфиденциальный характер и предназначена исключительно для использования той стороной, которой она адресована, и в ее интересах. Информация, содержащаяся в данной корреспонденции, не влечет за собой каких бы то ни было обязательств или ответственности в отношении любой третьей стороны.

Аудиторское заключение

Акционеру Открытого акционерного общества «СЭБ Банк»:

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Открытого акционерного общества «СЭБ Банк» (в дальнейшем – Банк), состоящего из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года и пояснительной записки, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее все отчеты вместе именуются «годовой отчет»). Годовой отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовой отчет 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 годовой отчет

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета 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 годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем 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 годового отчета 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 годового отчета в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «СЭБ Банк» по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с правилами составления годового отчета, установленными в Российской Федерации.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

16 апреля 2013 года



Д.Д.Арутюнян

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	32838957	1027800000910	3235	044030747

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2013 года

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

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	23396	24052
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	717898	313935
2.1	Обязательные резервы	92197	99718
3	Средства в кредитных организациях	539348	340200
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая судная задолженность	8377158	8069775
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	87999	95562
9	Прочие активы	94822	107735
10	Всего активов	9840621	8951259
II ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	4964769	5013903
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2005128	1156575
13.1	Вклады физических лиц	4037	7451
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	100	100
16	Прочие обязательства	153449	115738
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	100	10518
18	Всего обязательств	7123546	6296834
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	2392000	2392000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	119600	119600
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	142824	65531
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	62651	77294
27	Всего источников собственных средств	2717075	2654425
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	844147	266808
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1429425	918988
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Никола К.П.

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

М.П.

16.04.2013



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	32838957	1027800000910	3235	044030747

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2012 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:	464958	416895
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	24034	18994
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	440924	397701
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:	236156	197175
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	212934	174359
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	23217	22811
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	5	5
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	228802	219520
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:	-4708	7094
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-233	509
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	224094	226614
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-20	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-222	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	22746	21225
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1914	521
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	81515	120723
13	Комиссионные расходы	9459	13749
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	2365	-14695
17	Прочие операционные доходы	1106	4610
18	Чистые доходы (расходы)	320230	345249
19	Операционные расходы	226758	231115
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	93472	114134
21	Начисленные (уплаченные) налоги	30821	36840
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	62651	77294
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	62651	77294

Председатель (подпись)

Главный бухгалтер

М.П.

16.04.2013

Никола К.П.

Гришина И.П.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	32838957	1027800000910	3235	044030747

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

по состоянию на 1 января 2013 года

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

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:	2751446	55641	2807087
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2392000	0	2392000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2392000	0	2392000
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	119600	0	119600
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	123955	62205	186160
1.5.1	прошлых лет	65531	77293	142824
1.5.2	отчетного года	58424	-15088	43336
1.6	Нематериальные активы	15	0	15
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	115906	-6564	109342
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	64.9	X	60.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	41362	-13612	27750
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	27812	-577	27235
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3032	-2617	415
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	10518	-10418	100
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 31300, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 8371
 - 1.2. изменения качества ссуд 19223
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2033
 - 1.4. иных 1673
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 31877, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 5285
 - 2.2. погашения ссуд 7301
 - 2.3. изменения качества ссуд 13018
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2049
 - 2.5. иных причин 6229

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

16.04.2013

Никкола К.П.

Гришина И.П.



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

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

по состоянию на 1 января 2013 года

Сокращенное фирменное
наименование кредитной организации
(наименование ее филиала)

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	60.0	64.9
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	114.1	75.8
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	190.6	96.3
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	60.6	60.8
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимально 21.4 минимальное 0.5	максимальное 22.0 минимальное 0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	96.4	100.6
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	12.7	2.6
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.3	0.5
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 предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0	0

Председатель Правления

Никкола К.П.

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

М.П.

16.04.2013



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/	БИК
40	32838957	1027800000910	3235	044030747

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2012 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		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	90528	124536
1.1.1	Проценты полученные	488959	386163
1.1.2	Проценты уплаченные	-247516	-122133
1.1.3	Комиссии полученные	81515	120723
1.1.4	Комиссии уплаченные	-9459	-13749
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	19	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-222	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	22746	21225
1.1.8	Прочие операционные доходы	4781	5288
1.1.9	Операционные расходы	-218523	-218314
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-31772	-34647
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	523552	-505304
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	7521	-73870
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-355289	-3012986
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-13682	-1421
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	-4280	3613818
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	843684	-881895
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	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	45618	-338840
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	614080	-380768
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-24	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	4	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-7442	-10775
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1271	153
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-8191	-10622
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	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	2087	12233
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	609976	-379157
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	578469	957626
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1188445	578469

Председатель Правления

Никола К.П.

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

М.П.

16.04.2013



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ

ОАО «СЭБ БАНК»

ЗА 2012 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 2012 года	14
2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации	17
2.1 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации.....	18
2.2 Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации.....	21
2.3 Краткий обзор операций со связанными с кредитной организацией сторонами	32
2.4 Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации	34
2.5 Краткий обзор сведений о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации	34
2.6 Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов	34
2.7 Сведения о прекращенной деятельности.....	34
3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.....	35
3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.....	35
3.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	36
3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	36
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 2013 года.....	42

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 2012 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 2012 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 2013 года и на 1 января 2012 года единственным акционером Банка являлось юридическое лицо Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (Скандинависка Эншилда 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.

В российское законодательство о трансфертном ценообразовании были внесены изменения, вступившие в силу 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 цены соответствуют рыночному уровню, и оно внедрило процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

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 2012 года

8 января 2012 года международное рейтинговое агентство «Fitch Ratings» подтвердило Банку долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») на уровне BBB+ с изменением прогноза с «Позитивного» на «Стабильный».

В течение 2012 года кредитный портфель Банка уменьшился на 1 780 742 тысяч российских рублей (далее – «тыс. руб.»), сумма выданных гарантий и поручительств увеличилась на 510 437 тыс. руб.

В 2012 году существенно сократился объем участия Банка в риске по кредитам, выданным материнской компанией, что выразилось в снижении соответствующего комиссионного дохода.

В течение 2012 года продолжена работа по внедрению нового продукта – срочных сделок.

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 клиентов:

Корпоративные клиенты:

1. скандинавские и немецкие корпоративные клиенты с присутствием в России (дочерние компании, частичное участие в капитале, прямое присутствие);
2. другие клиенты Группы SEB (дочерние компании, частичное участие в капитале, прямое присутствие);
3. российские корпоративные клиенты, связанные с двумя первыми сегментами (инвестирующие или покупающие у существующих ключевых клиентов Банка);
4. 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 2013 года в состав Совета Директоров Банка, утвержденного 9 ноября 2012 года на годовом собрании акционеров, 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 2012 года Совет директоров Банка менялся следующим образом:

С 18 мая 2011 года до 22 мая 2012 года: Андерс Нильс Фалькман (Anders Nils Falkman) (Андерс Нильс Фалькман) – Председатель Совета Директоров;

Члены Совета Директоров: Еран Рейнхольд Форс (Göran Reinhold Fors); Юкка Олави Анттони Хонканиеми (Jukka Olavi Anttoni Honkaniemi); Габриэлла Берит Караккиоло (Gabriella Berith Caracciolo); Карл Йоаким Алпен (Carl Joachim Alpen); Юрген Недвидек (Jürgen Nedvidek).

С 22 мая 2012 года до 9 ноября 2012 года: Бьярте Боэ (Bjarte Bøe) – введен акционером в состав членов Совета директоров с 22 мая 2012 года, 23 мая 2012 года избран Председателем Совета Директоров;

Члены Совета Директоров: Еран Рейнхольд Форс (Goran Reinhold Fors); Юкка Олави Анттони Хонканиеми (Jukka Olavi Anttoni Honkaniemi); Габриэлла Берит Караккиоло (Gabriella Berith Caracciolo); Карл Йоаким Алпен (Carl Joachim Alpen); Юрген Недвидек (Jürgen Nedvidek).

С 9 ноября 2012 года по настоящее время: Бьярте Боэ (Bjarte Bøe) – Председатель Совета Директоров;

Члены Совета Директоров: Еран Рейнхольд Форс (Goran Reinhold Fors); Юкка Олави Анттони Хонканиеми (Jukka Olavi Anttoni Honkaniemi); Карл Йоаким Алпен (Carl Joachim Alpen); Юрген Недвидек (Jürgen Nedvidek).

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

По состоянию на 1 января 2013 года уставный капитал Банка составляет 2 392 000 тыс. руб. (1 января 2012 года: 2 392 000 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2013 года размер собственных средств (капитал) Банка с учетом событий после отчетной даты (далее «СПОД») составляет 2 807 087 тыс. руб. (1 января 2012 года: 2 751 446 тыс. руб.) по форме 808.

Активы Банка за 2012 год выросли на 9,9% и составили по состоянию на 1 января 2013 года с учетом СПОД 9 840 621 тыс. руб. (1 января 2012 года: 8 951 259 тыс. руб.).

Прибыль до налогообложения за 2012 год составила 93 472 тыс. руб. (за 2011 год: 114 134 тыс. руб.) или 81,9% от прибыли 2011 года. Начисленные налоги за 2012 год составили 30 821 тыс. руб. (за 2011 год: 36 840 тыс. руб.), в том числе сумма налога на прибыль за 2012 год составила 17 444 тыс. руб. (за 2011 год: 23 421 тыс. руб.).

В 2012 году наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности, которое составило 307 383 тыс. руб. или 3,8% по сравнению с 2011 годом, и по состоянию на 1 января 2013 года чистая ссудная задолженность составила 8 377 158 тыс. руб. (1 января 2012 года: 8 069 775 тыс. руб.).

Средства на счетах Банка России увеличились за 2012 год на 403 963 тыс. руб. или на 128,7%. Также в 2012 году произошло увеличение остатков средств в кредитных организациях на 199 148 тыс. руб. или на 58,5%.

Уменьшение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 49 134 тыс. руб. или 1% по отношению к 2011 году, а доля средств клиентов - юридических лиц возросла на 848 553 тыс. руб. или на 73,4% по отношению к 2011 году. Доля средств клиентов физических лиц снизилась на 3 414 тыс.руб или на 45,8% по отношению к 2011 году.

По сравнению с 2011 годом доходы Банка уменьшились на 25 019 тыс. руб. или на 7,2%, расходы на 4 357 тыс. руб. или на 1,9%. В структуре доходов 224 094 тыс. руб. или 70,0% приходится на процентные доходы, 22 746 тыс. руб. или 7,1% – на доходы от операций в иностранной валюте, 81 515 тыс. руб. или 25,5% – на комиссии полученные, 1 106 тыс. руб. или 0,3% – на прочие операционные доходы. В структуре расходов 236 156 тыс. руб. или 50% составляют процентные расходы, 226 758 тыс. руб. или 48% приходится на операционные расходы, 9 459 тыс. руб. или 2% 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 2013 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	2 895	0	535 865	588	539 348
Чистая ссудная задолженность	7 118 608	0	1 258 550	0	8 377 158
Основные средства, НМА и материальные запасы	87 999	0	0	0	87 999
Обязательства					
Средства кредитных организаций	0	0	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».

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2012 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	2 850	0	334 386	2 964	340 200
Чистая ссудная задолженность	6 560 658	0	1 509 117	0	8 069 775
Основные средства, НМА и материальные запасы	95 562	0	0	0	95 562
Обязательства					
Средства кредитных организаций	0	0	5 011 989	1 914	5 013 903
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	1 144 087	213	11 250	1 025	1 156 575
вклады физических лиц	6 781	213	110	347	7 451

По состоянию на 1 января 2012 года существенные остатки по остальным статьям формы 806 «Бухгалтерский баланс» относятся к графе «Россия».

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «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:	5 713 102	96	7 418 595	96
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 011 754	51	12 549	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 146 291	19	1 146 291	15
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	303 302	5	3 526 562	46
обрабатывающие производства	214 899	4	598 132	8
строительство	0	0	5 285	0
прочие виды деятельности	1 036 856	17	2 129 776	27
Из общей величины кредитов, предоставленных юр лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	487 492	8	425 289	5
индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
Кредиты физическим лицам всего, в т.ч. по видам:	241 028	4	316 277	4
жилищные кредиты всего, в т.ч.:	132 214	2	176 057	2
ипотечные кредиты	132 214	2	176 057	2
автокредиты	4 488	0	8 816	0
иные потребительские кредиты	104 326	2	131 404	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 2013 года в кредитном портфеле Банка отсутствуют кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам Российской Федерации.

В состав категории «прочие виды деятельности» входит также кредит, выданный ЗАО «Тетра Пак» (отрасль – производство упаковки и оборудования для пищевой продукции), задолженность по которому по состоянию на 1 января 2013 года составляет 804 572 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2012 года кредитный портфель Банка включает один кредит, предоставленный юридическому лицу – нерезиденту Российской Федерации, ОРИФЛЕЙМ КОСМЕТИКС С.А., в размере 1 500 000 тыс. руб. (представлен в таблице выше в составе категории «прочие виды деятельности»; отрасль – косметика).

Из общей суммы кредитов юридическим лицам кредиты в сумме 5 661 119 тыс. руб. (99,1%) 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	123 664	53%	166 940	54%
Иные потребительские ссуды	104 326	45%	131 404	43%
Автокредиты	4 488	2%	8 816	3%
Итого кредитов и авансов клиентам - резидентам Российской Федерации	232 478	100%	307 160	100%
Нерезиденты Российской Федерации:				
Ипотечные ссуды	8 550	100%	9 117	100%
Итого кредитов и авансов клиентам - нерезидентам Российской Федерации	8 550	100%	9 117	100%
Итого кредитов и авансов физическим лицам	241 028		316 277	

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 тысяч 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 тысяч 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 2013 года:

Наименование актива	в тыс. руб.							Итого (нетто)
	сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		
		всего	в т.ч. по срокам просрочки				фактичес- кий	
			до 30 дней	31- 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней		
Ссуды всего, в т.ч.:	8 404 130	13 320	810	0	0	12 510	26 972	8 377 158
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	8 390 185	13 320	810	0	0	12 510	26 833	8 363 352
факторинг	13 945	0	0	0	0	0	139	13 806
Прочие требования	24 005	0	0	0	0	0	415	23 590
Итого:	8 428 135	13 320	810	0	0	12 510	27 387	8 400 748

По состоянию на 1 января 2013 года из средств в кредитных организациях в сумме 539 348 тыс. руб. остатков с просроченными сроками погашения не имеется.

Информация о активах с просроченными сроками погашения представлена на основе формы 115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2012 года:

Наименование актива	На конец отчетного года, тыс. руб.							Итого (нетто)
	сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		
		всего	в т.ч. по срокам просрочки				фактичес- кий	
			до 30 дней	31-90 дней	91- 180 дней	свыше 180 дней		
Ссуды всего, в т.ч.:	8 092 273	13 358	0	0	12 562	796	22 498	8 069 775
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	8 061 256	13 358	0	0	12 562	796	22 156	8 039 100
требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	31 017	0	0	0	0	0	342	30 675
Прочие требования	18 221	0	0	0	0	0	8 317	9 904
Итого:	8 110 494	13 358	0	0	12 562	796	30 815	8 079 679

По состоянию на 1 января 2012 года из средств в кредитных организациях в сумме 340 200 тыс. руб. остатков с просроченными сроками погашения не имеется.

Информация, представленная в таблице, подготовлена на основе формы 115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

По состоянию на 1 января 2012 года прочие требования включают задолженность ООО «Новадор» в размере 7 529 тыс. руб., вероятность получения которой оценивается Банком как очень низкая.

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 1 января 2013 года:

Наименование показателя	На конец отчетного 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
Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях	0	0
Объем просроченной задолженности	13 320	18
Объем реструктурированной задолженности	11 754	0
Категории качества:	X	X
I	3 966 663	21 450
II	3 263 000	18 744
III	1 161 957	2 011
IV	0	0
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	0	0
V	12 510	203

По состоянию на 1 января 2013 года все средства в кредитных организациях в общей сумме 539 348 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».

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 1 января 2012 года:

Наименование показателя	На конец предыдущего года, тыс. руб.	
	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
Задолженность по ссудам и процентам по ним	8 097 558	66 409
Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях	0	0
Объем просроченной задолженности	13 358	9
Объем реструктурированной задолженности	367 557	868
Категории качества:	X	X
I	1 935 408	17 836
II	106 699	176
III	6 034 535	48 388
IV	0	0
V	20 916	9
Обеспечение всего, в т.ч.:	7 698 280	4 112
I категории качества	7 251 087	2 844
II категории качества	447 193	1 268
Расчетный резерв на возможные потери	1 982 187	X
Расчетный резерв с учетом обеспечения	27 783	X
Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	27 783	29
II	2 996	4
III	3 871	16
IV	0	0
V	20 916	9

По состоянию на 1 января 2012 года все средства в кредитных организациях в общей сумме 340 200 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 2013 года удельный вес реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности составил 0,1% ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (1 января 2012 года: 4,5%).

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 2013 года составили:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, на 1 января 2013 года составил 114,1% (1 января 2012 года: 75,8%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, на 1 января 2013 года составил 190,6% (1 января 2012 года: 96,3%).
- 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 2013 года составил 60,6% (1 января 2012 года: 60,8%).

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 2012 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 2012 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 связан с неадекватностью либо некорректностью юридических консультаций, неверно составленной документацией, изменением законодательства, несоблюдением Банком требований нормативных правовых актов и договоров. По мнению руководства, ожидаемые возможные изменения в валютном регулировании и налоговом законодательстве не приведут к появлению правовых рисков.

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.

В соответствии с Положением о Юридическом департаменте Банка от 27 сентября 2010 года данным подразделением обеспечивается правовое обеспечение деятельности Банка, защита его прав и законных интересов путем осуществления следующих функций:

- оказание структурным подразделениям, сотрудникам Банка по их запросам правовой помощи в процессе выполнения ими трудовых обязанностей;
- подготовка справочных и аналитических материалов по вопросам деятельности Банка;
- осуществление проверки на соответствие действующему законодательству проектов договоров, соглашений, контрактов, заключаемых от имени Банка, подготовка замечаний, заключений по представленным проектам;
- осуществление проверки типовых (примерных) документов, проектов внутренних нормативных актов Банка, связанных с реализацией продуктов Банка;
- самостоятельное и совместно с другими структурными подразделениями и должностными лицами Банка представление и защита прав, имущественных и иных интересов Банка в судах и других органах государственной власти, осуществление претензионно-исковой работы.

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 2015 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 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 видео записи;
- кассовый узел соответствует установленным требованиям технической укреплённости и оборудованы охранной сигнализацией;
- рабочие места кассовых и операционных работников оборудованы кнопками тревожной сигнализации, оснащены соответствующим оборудованием для проверки денежных знаков, альбомами образцов подписей;
- 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;
- на случаи сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;
- разработан План обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

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 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 Юридическим департаментом.

Управление операционным риском в Банке осуществляется Правлением в рамках предоставленных ему полномочий. Ответственность за проведение 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. При этом, в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка, определенные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность Банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с рекомендациями Банка России.

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 2013 года:

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	0	1 258 942
просроченная задолженность	0	0	0	0
Средства клиентов	4 851 873	1	139 770	4 991 644
Субординированные кредиты	109 342	0	0	109 342
Прочие обязательства	0	9647	0	9647
Безотзывные обязательства	102 011	0	0	102 011

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

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	0	767	0	767
Процентные расходы всего, в т.ч.:	212 535	0	7 841	220 376
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0	7 841	7 841
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 778	0	1 649	4 427
Комиссионные доходы	45 091	0	4 264	49 355
Комиссионные расходы	3 271	0	36	3 307

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

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2012 года:

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.:	0	11 914	0	11 914
просроченная задолженность	0	0	0	0
Средства клиентов	4 895 592	6	224 989	5 120 587
Субординированные кредиты	115 906	0	0	115 906
Прочие обязательства	0	11 204	0	11 204
Безотзывные обязательства	100 000	0	0	100 000

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

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.:	4 223	1 181	4	5 408
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	1 181	0	1 181
Процентные расходы всего, в т.ч.:	172 782	116	10 705	183 603
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	116	10 705	10 821
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-3 263	0	5 332	2 069
Комиссионные доходы	82 331	0	7 013	89 344
Комиссионные расходы	2 097	0	39	2 136

Информация о выплатах основному управленческому персоналу в течение 2011 года представлена в п. 2.5 данной пояснительной записки.

2.4 Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 1 января 2013 года и на 1 января 2012 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	1 429 425	918 988
Неиспользованные кредитные линии	838 359	266 808
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	100	10 518
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	2 267 684	1 175 278

Судебные разбирательства. По состоянию на 1 января 2013 года иски в адрес Банка отсутствовали (1 января 2012 года: иски отсутствовали). Резерв на покрытие убытков по судебным разбирательствам не создавался (1 января 2012 года: резерв не создавался).

2.5 Краткий обзор сведений о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2012 год составила 77 609 тыс. руб., из которых 5 823 тыс. руб. приходится на краткосрочные вознаграждения и 71 786 тыс. руб. на долгосрочные вознаграждения.

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2011 год составила 74 305 тыс. руб., из которых 8 458 тыс. руб. приходится на краткосрочные вознаграждения и 65 847 тыс. руб. на долгосрочные вознаграждения.

По состоянию на 1 января 2013 года списочная численность персонала не изменилась по сравнению с 1 января 2012 г и составила 96 человек (1 января 2012 года: 96 человека), списочная численность основного управленческого персонала составила 37 человек (1 января 2012 года: 37 человек).

2.6 Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов

Советом директоров не принималось решений о направлении прибыли Банка за 2012 год на выплату дивидендов (1 января 2012 года: дивиденды не выплачивались).

2.7 Сведения о прекращенной деятельности

В 2012 и 2011 годах решений о прекращенной деятельности Банк не принимал.

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

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности 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 ЦБРФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности», и «Методикой рейтинговой оценки кредитов», утвержденной Банком.

Основные средства

Основные средства принятые к учету в 2012 году отражены на балансовых счетах по стоимости приобретения с учетом 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 их учету 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

В Учетную политику Банка, действовавшую в 2012 году, существенных изменений не вносилось. Учетная политика на 2013 и последующие годы будет изменена в случае изменения законодательства, применимого для деятельности 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, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы на отчетную дату, расхождений, излишков или недостатков не обнаружено.

Банк по состоянию на 1 декабря 2012 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 2012 года Банк провел инвентаризацию депозитов и полученных кредитов; кредитов, выданных Банком и организациям, прочих размещенных 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 2013 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 2013 года было отправлено 305 писем (1 января 2012 года: 448 писем) по подтверждению остатков.

По состоянию на 20 марта 2013 года получены подтверждения остатков по 194 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 2013 г. (с учетом событий после отчетной даты):

47423 – 7 240 тыс. руб., в том числе:

- Дебиторская задолженность по договорам участия в риске – 3 568 тыс. руб.;
- Депозитарное обслуживание – 2 786 тыс. руб.;
- Задолженность клиентов Банка по РКО – 415 тыс. руб.;
- Комиссия за неиспользование кредитной линии – 277 тыс. руб.;

- Пени за неисполнение обязательств по кредиту (ООО «Великие Луки инвест») – 194 тыс. руб.

603 – 12 015 тыс. руб., в том числе:

- по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – 7 548 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 с бюджетом по налогам и сборам» –1 811 тыс. руб. (71 тыс. руб. – с Фондом социального страхования; 1 740 тыс. руб. – переплата по налогу на прибыль);
- по счету 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» – 266 тыс .руб. (филиал компании Фитч Рейтингз СНГ Лтд.);
- по счету 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» – 37 тыс. руб. (НДС по приобретенным ценностям).

Кредиторская задолженность по состоянию на 1 января 2013 года по балансовому счету второго порядка 47422 «Обязательства по прочим операциям» составляет 46 857 тыс. руб., в том числе:

- расчеты с SEB SA по ценным бумагам с ДКК – 46 190 тыс. руб.;
- комиссия за выданные гарантии в пользу Банка от SEB AB – 574 тыс. руб.;
- комиссия профессионального участника РЦБ ЗАО ММВБ – 60 тыс. руб.;
- депозитарное обслуживание ЗАО «НРД» – 21 тыс. руб.;
- комиссия, уплаченная регистраторам – 7 тыс. руб.;
- прочие юридические лица – 3 тыс. руб.;
- комиссия за почтовые услуги Deutsche bank – 2 тыс.руб.

Кредиторская задолженность по состоянию на 1 января 2013 года по балансовому счету первого порядка 603 составляет 15 651 тыс. руб., в том числе:

- по счету 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам» – 7 385 тыс. руб. (в том числе депонированная заработная плата – 8 тыс. руб.; начисленное дополнительное вознаграждение за 2012 год – 7 377 тыс. руб.);
- по счету 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» – 4 201 тыс. руб. (начисленные налоги за 2012 год);
- по счету 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный» – 2 268 тыс. руб.;
- по счету 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – 1 298 тыс. руб.;
- по счету 60313 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями в иностранной валюте» – 487 тыс. руб.;
- по счету 60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» – 12 тыс. руб.

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 2013 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 от 31 до 90 дней			
25.12.2012	ООО "САТО Рус"	186	31.01.2013
25.12.2012	ОАО "Городской ремонтно-строительный трест 1"	115	31.01.2013
29.12.2012	ООО "БСС"	33	28.02.2013
25.12.2012	ООО "Содружество Сервис"	23	10.03.2013
27.12.2012	ОВО при УВД Калинин р-на	21	31.01.2013
26.12.2012	ЗАО "Комита"	2	31.01.2013
Итого:		380	
Сроком погашения от 91 до 180 дней			
28.12.2012	ООО "Вестерн Риэлти"	2904	31.03.2013
19.12.2012	ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"	2360	31.05.2013
19.12.2012	ООО "Ортграф компани"	121	31.03.2013
20.12.2012	ЗАО "СКРИН"	51	31.03.2013
19.12.2012	ОАО "Ростелеком"	27	30.04.2013
29.12.2012	ЗАО "Депозитарно-Клиринговая Компания"	1	30.04.2013
Итого:		5 464	
Сроком погашения от 181 до 365 дней			
26.12.2012	ООО ИПЦ "Консультант+Аскон"	701	26.12.2013
29.12.2012	ООО "БИС Северо-Запад"	370	04.12.2013
25.12.2012	ООО "Хэдхантер"	347	20.12.2013
29.12.2012	ООО "РКТ"	250	30.09.2013
19.12.2012	ФГУП «Почта России»	18	30.06.2013
29.12.2012	ЗАО "ПетерСтар"	19	30.06.2013
Итого:		1 704	
Дебиторская задолженность по счету 60314			
Сроком погашения от 181 до 365 дней			
13.03.2012	Филиал компании Фитч Рейтингз СНГ Лтд.	266	28.02.2013
Итого:		266	
Кредиторская задолженность по счету 60311			
Сроком погашения до 30 дней			
29.12.2012	ЗАО "Депозитарно-Клиринговая Компания"	235	16.01.2013
29.12.2012	ГРКЦ ГУ БАНКА РОССИИ ПО Г. СПБ	96	09.01.2013
28.12.2012	ОАО "Вымпел-Коммуникации"	93	25.01.2013
29.12.2012	ООО "ИБФ-Север"	86	25.01.2013
29.12.2012	ЗАО "ЮИТ-Петер"	69	16.01.2013
29.12.2012	ООО "Курьер Сервис-78"	52	14.01.2013
29.12.2012	ООО "Прометей"	35	14.01.2013
29.12.2012	ОАО "Территориальная генерирующая компания N1"	28	23.01.2013
29.12.2012	ОАО ММВБ-РТС	24	24.01.2013
29.12.2012	ООО "Безопасность Финансовых Коммуникаций"	17	10.01.2013
29.12.2012	ООО "ЛЦ "АЛФАВИТ"	13	14.01.2013
29.12.2012	ООО "Сбытовая Энергетическая Компания"	12	14.01.2013
29.12.2012	Столичный филиал ОАО "МегаФон"	10	25.01.2013

Дата возникновения дебиторской (кредиторской) задолженности	Наименование дебиторов и кредиторов	Остаток, тыс. руб.	Срок исполнения
29.12.2012	ЗАО "СЗБКИ"	9	16.01.2013
29.12.2012	ООО "БИФРИ"	7	22.01.2013
29.12.2012	ООО "СИГМА"	6	18.01.2013
29.12.2012	ООО "Юпитер"	5	14.01.2013
29.12.2012	ФГУП "ОХРАНА"	3	11.01.2013
29.12.2012	ГУП Водоканал С-Пб	3	22.01.2013
29.12.2012	ООО "Новая Транспортная компания"	2	25.01.2013
29.12.2012	ООО "ТНТ Экспресс Уорлдуайд (СНГ)"	1	14.01.2013
Итого:		806	
Сроком погашения до 90 дней			
28.12.2012	ООО "ОП "Ленэнергозащита"	264	05.02.2013
29.12.2012	Северо-Западный филиал ОАО "Мегафон"	79	29.01.2013
29.12.2012	ОАО "ПСК"	61	30.01.2013
29.12.2012	ЗАО "ШНЕЙДЕР ЭЛЕКТРИК"	49	30.01.2013
29.12.2012	ЗАО "Климат Проф"	31	14.02.2013
29.12.2012	ООО "Энергомонтаж"	4	08.02.2013
29.12.2012	ООО "Фэсилити Сервисиз Рус"	3	07.03.2013
29.12.2012	ЗАО "Сити Рапид"	1	27.02.2013
Итого:		492	
Кредиторская задолженность по счету 60313			
Сроком погашения до 30 дней			
29.12.2012	AB SEB bankas	347	10.01.2013
29.12.2012	SEB AB	83	11.01.2013
29.12.2012	Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Helsinki Branch IIR Ltd	37	10.01.2013
29.12.2012	РУП "РЦДЦБ"	2	10.01.2013
Итого:		469	
Сроком погашения до 90 дней			
29.12.2012	S.W.I.F.T.	18	08.02.2013
Итого:		18	

По состоянию на 1 января 2012 года остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» был равен нулю, по состоянию на 1 января 2013 года отстаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» был равен 5 тыс. руб. Наличие остатка 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.

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком в 2013 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 N 706 «Финансовый результат текущего года» в сумме 75 288 тыс. руб, перенесены на счет N 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 12 637 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, связи, услуг курьера, инкассации, консультационных услуг. Увеличены доходы за участие в риске. Начислена комиссия за депозитарное обслуживание клиентов.
- Сняты с внебалансового учета гарантии со сроком исполнения 31 декабря 2012 года (выходной день) – 77 942 тыс. руб.
- Начислен налог на прибыль в сумме 3 730 тыс. руб.;
- Начислен резерв под предстоящие выплаты дополнительного вознаграждения за 2012 год в сумме 2 270 тыс. руб.

Начисления на счета доходов и расходов прошлого финансового периода (СПОД), выполненные Банком в 2013 году, представлены в таблице ниже:

Дебет	Кредит	Суть выполняемой операции	Сумма, тыс. руб.	Символ по отчету О прибылях и убытках
47423	70701	Комиссия за депозитарное обслуживание	2 786	16203
47423	70701	Комиссия за неиспользованные кредитные линии	249	16203
47423	70701	Комиссия за пользование денежными средствами (факторинг)	26	12401
47423	70701	Пени за ненадлежащее исполнение обязательств по погашению кредита	1	17 101
60312	70706	Исправительная проводка "Услуги БИС" (ошибка в документах контрагента)	25	26304
60312	70706	Исправительная проводка "Услуги БИС" НДС (ошибка в документах контрагента)	4	26411
70706	47422	Комиссия за гарантии, выданные материнским Банком	574	25204

Дебет	Кредит	Суть выполняемой операции	Сумма, тыс. руб.	Символ по отчету О прибылях и убытках
70706	47422	Комиссия ФБ ММВБ за 4-й квартал 2012г.	60	23109
70706	47422	Комиссия регистраторам (депозитарий)	22	25206
70706	47422	НДС по оказанным услугам	4	26411
70706	47422	Комиссия Deutsche bank за почтовые услуги	2	25202
70706	47422	Комиссия за ведение корреспондентских счетов	1	25202
70706	47422	Комиссия НРД	1	25203
70706	47426	Процентные расходы по среднесуточному остатку на счете	5	21208
70711	60301	Начислен налог на прибыль	3 730	28101
70706	60301	Налог на загрязнение окружающей среды	2	26411
70706	60305	Начислены бонусы	7 377	26101
70706	60307	Почтовые расходы	12	26412
70706	60308	Представительские расходы	8	26405
70706	60311	Депозитарные услуги	199	25206
70706	60311	Коммунальные услуги	179	26302
70706	60311	Услуги связи	170	26406
70706	60311	НДС по оказанным услугам	122	26411
70706	60311	Транспортные расходы	120	26412
70706	60311	Расчетные услуги Банка России	95	25202
70706	60311	Услуги по переводу	21	26412
70706	60311	Мойка автомобилей	5	27308
70706	60312	Коммунальные услуги	121	26302
70706	60312	НДС по оказанным услугам	33	26411
70706	60312	Консультационные услуги	30	26412
70706	60312	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	22	26304
70706	60312	Депозитарные услуги	8	25206
70706	60312	Услуги связи	8	26406
70706	60312	Доставка корреспонденции	3	26412
70706	60313	Консультационные услуги AB SEB bankas	348	26412
70706	60313	Возмещение затрат на обучение за 2009 г. Skandinaviska Enskilda Banken AB	84	27203
70706	60313	Агентский сбор за организацию командировок	37	26402
70706	60313	Услуги S.W.I.F.T	17	25303
70706	60313	Комиссия за ведения счетов (ДЕПО)	2	25206
70706	60348	Резерв под предстоящие выплаты бонусов за 2012 г в последующие годы	2 270	25302
70706	61403	Подписные издания ООО "СЗА "Прессинформ""	37	26412
70706	61403	НДС по оказанным услугам	3	26411

В результате выполненных операций по СПОД прибыль после налогообложения за отчетный период уменьшилась с 75 288 тыс. руб. до 62 651 тыс. руб.

3.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

16 января 2013 года международное рейтинговое агентство «Fitch Ratings» подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента ОАО «СЭБ Банк» на уровне «BBB+». Прогноз по рейтингам – «Стабильный».

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 2012 и 2011 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 2013 года

В Учетную политику на 2013 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 расчетных операций в связи с вступлением в силу Федерального закона «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ;
- в соответствии с Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ внесены изменения в общие положения и организационно-технические аспекты Учетной Политики в части первичных бухгалтерских документов и порядка разработки и применения Учетной политики Банка.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Никкола К.П.

Тришина И.П.

16 апреля 2013 года

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Г.Д. Арутюнян
16 апреля 2013 г.

Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 43 (сорок три) листа.

