

**Открытое акционерное общество
«СЭБ Банк»**

Аудиторское заключение по годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за год, закончившийся 31 декабря
2014 года



Аудиторское заключение

Заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционеру Открытого акционерного общества «СЭБ Банк»:

Аудируемое лицо

Открытое акционерное общество «СЭБ Банк» с местом нахождения: 195009, г. Санкт-Петербург, ул. Михайлова, дом 11.

Дата регистрации Банком России: 15 марта 1995 года

Регистрационный номер: 3235

Основной 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 года.

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

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

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

Аудиторское заключение

Акционеру Открытого акционерного общества «СЭБ Банк»:

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «СЭБ Банк» (в дальнейшем – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год) и пояснительной информации, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее все отчеты вместе именуются «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность существенно отличается от финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.



Аудиторское заключение (продолжение)

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

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

Аудиторское заключение (продолжение)

составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года подразделения управления значимыми рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
17 апреля 2015 года



А.В. Ефремов

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 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	5.1.1	37 771	52 038
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1	476 056	854 186
2.1	Обязательные резервы	5.1.1	97 870	41 737
3	Средства в кредитных организациях	5.1.1	710 382	339 937
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.2	268 284	11 649
5	Чистая ссудная задолженность	5.1.3	14 070 806	9 417 080
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	1 204
9	Отложенный налоговый актив		1 305	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.4	73 183	79 577
11	Прочие активы	5.1.5	228 440	77 992
12	Всего активов		15 866 227	10 833 663
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	5.1.6	9 637 620	6 232 400
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.7	2 741 707	1 674 693
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		7 057	4 808
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		266 420	9 918
17	Выпущенные долговые обязательства		100	100
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		5 220	3 635
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	5.1.8	219 194	106 531
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	3
22	Всего обязательств		12 870 261	8 027 280
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	5.1.9	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		289 812	205 475
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		194 554	89 308
31	Всего источников собственных средств		2 995 966	2 806 383
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		11 602 436	6 072 680
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2 930 401	1 739 336
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

ВрИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

17.04.2015



Лотош М.Р.

Гришина И.П.

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 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,		1 079 297	594 138
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		247 862	122 383
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		829 270	471 755
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		2 165	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,		707 651	355 138
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		625 240	324 181
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		82 406	30 952
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		5	5
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		371 646	239 000
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,		-8 570	4 149
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		5	15
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		363 076	243 149
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		17 416	2 774
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		-240	-240
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-374 567	-48 308
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		433 895	103 656
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		59 787	65 555
13	Комиссионные расходы		23 573	13 929
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		-15 567	-17 832
17	Прочие операционные доходы		7 912	8 260
18	Чистые доходы (расходы)		468 139	343 085
19	Операционные расходы		217 345	215 027
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		250 794	128 058
21	Возмещение (расход) по налогам	5.2	56 240	38 750
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		194 554	89 308
23	Выплаты из прибыли после налогообложения,		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		194 554	89 308

ВрИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

17.04.2015



Лотош М.Р.

Гришина И.П.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый 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 января 2015 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "СЗБ Банк", ОАО "СЗБ Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		2 894 195	174 376	3 068 571
1.1	Источники базового капитала:	5.3	2 717 075	84 337	2 801 412
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		2 392 000	0	2 392 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.1.9	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	Резервный фонд		119 600	0	119 600
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		205 475	84 337	289 812
1.1.4.1	прошлых лет		205 475	84 337	289 812
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	Убытки:		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 активов		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	84 337	2 801 412
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		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 привлечения		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 финансовым организациям		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		2 717 060	84 352	2 801 412
1.8	Источники дополнительного капитала:	5.3	177 135	90 024	267 159
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		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:		71 092	101 807	172 899
1.8.3.1	текущего года		71 092	101 807	172 899
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		106 043	-11 783	94 260
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		106 043	-11 783	94 260
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		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 финансовым организациям		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 капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0

1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика			0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России			0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала			0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью			0	0	0
1.11	Дополнительный капитал			177 135	90 024	267 159
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала			5 501 440	840 400	6 341 840
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала			5 501 425	840 415	6 341 840
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала			49,4	X	44,2
3.2	Достаточность основного капитала			49,4	X	44,2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)			52,6	X	48,4

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		12 942 494	12 911 352	3 248 438	9 154 249	9 130 633	2 305 916
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		2 113 827	2 113 827	0	906 224	906 224	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2 113 827	2 113 827	0	906 224	906 224	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		9 436 359	9 436 359	1 887 272	7 398 116	7 398 116	1 479 623
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		5 727	5 727	1 145	6 928	6 928	1 386
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		1 392 308	1 361 166	1 361 166	849 909	826 293	826 293
1.4.1	Судная задолженность юридических лиц		1 092 815	1 078 139	1 078 139	482 937	474 009	474 009
1.4.2	Судная задолженность физических лиц		118 139	111 917	111 917	153 064	144 891	144 891
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2 657 882	2 648 200	888 601	1 672 195	1 666 442	718 608
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	225 645	225 645	248 210
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		146 168	136 486	204 730	75 342	69 589	104 384
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		4 864 682	4 864 682	1 372 367	3 706 370	3 706 368	1 722 887
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		2 930 401	2 930 401	1 045 507	1 739 336	1 739 336	1 000 734
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		1 323 344	1 323 344	204 673	1 253 735	1 253 733	579 493
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		610 937	610 937	122 187	713 299	713 299	142 660
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		287 166		92 412	29 533		21 295

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		54 030	51 859
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		360 200	345 726
6.1.1	чистые процентные доходы		229 107	193 501
6.1.2	чистые непроцентные доходы		131 093	152 225
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

				тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		6 149	84 319	
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		492	567	
7.1.1	общий		492	567	
7.1.2	специальный		0	0	
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0	
7.2.1	общий		0	0	
7.2.2	специальный		0	0	
7.3	валютный риск		0	77 232	

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

					тыс. руб.	
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	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		23 619	7 523	31 142	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		23 086	7 716	30 802	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		530	-190	340	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		3	-3	0	
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.

Номер пояснения ()

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 27 788, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 5 003 ;

1.2. изменения качества ссуд 10 611 ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 9 898 ;

1.4. иных причин 2 284 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 20 080, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 855 ;

2.2. погашения ссуд 7 087 ;

2.3. изменения качества ссуд 11 329 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 727 ;

2.5. иных причин 82 .

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

17.04.2015



(Handwritten signature)

Лотош М.Р.

Гришина И.П.

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

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5	44.2	49.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	44.2	49.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10	48.4	52.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	200.4	153.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	162.0	201.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	68.7	57.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		0	максимальное 19.7 минимальное 0.0	максимальное 20.9 минимальное 0.7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	142.7	129.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	19.1	10.2
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.3	0.3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

ВрИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

17.04.2015



(Handwritten signature)

Лотош М.Р.

Гришина И.П.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
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:		-185 567	-3 806
1.1.1	проценты полученные		1 016 099	600 904
1.1.2	проценты уплаченные		-607 426	-361 118
1.1.3	комиссии полученные		59 787	65 555
1.1.4	комиссии уплаченные		-23 573	-13 929
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		17 283	1 043
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-240	-240
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-374 567	-48 308
1.1.8	прочие операционные доходы		7 916	8 259
1.1.9	операционные расходы		-221 949	-216 471
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-58 897	-39 501
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-389 439	-34 910
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		-56 133	50 460
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		-3 981 139	-887 611
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		33 723	11 523
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		2 699 159	1 180 763
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		910 957	-347 713
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		3 994	-42 332
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-575 006	-38 716
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"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1 358	-1 817
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	1
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1 358	-1 816
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		498 279	56 511
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-78 085	15 979
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		1 204 424	1 188 445
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 126 339	1 204 424

Врио Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

17.04.2015



Лотош М.Р.
Гришина И.П.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

ОАО «СЭБ БАНК»

ЗА 2014 ГОД

Санкт-Петербург

Оглавление

1.	Существенная информация о кредитной организации.....	15
2.	Существенная информация о финансовом положении кредитной организации	17
3.	Описание экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность	17
4.	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики	18
5.	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности.....	20
5.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	20
5.1.1	Денежные средства и их эквиваленты	20
5.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.....	20
5.1.3	Чистая ссудная задолженность	21
5.1.4	Основные средства и нематериальные активы	22
5.1.5	Прочие активы	22
5.1.6	Средства кредитных организаций	23
5.1.7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23
5.1.8	Прочие обязательства.....	23
5.1.9	Собственные средства	24
5.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	24
5.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	24
5.4	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	25
6.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	25
6.1	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	25
6.2	Краткий обзор значимых рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации.....	27
6.2.1	Кредитный риск.....	27
6.2.2	Рыночный риск.....	30
6.2.3	Процентный риск	31
6.2.4	Операционный риск	32
6.3	Риск ликвидности.....	33
6.4	Географическая концентрация рисков	35
7.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	36
8.	Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации.....	38
9.	Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации	38
10.	Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов.....	39
11.	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	39
12.	Сведения о прекращенной деятельности	39

1. Существенная информация о кредитной организации

Открытое акционерное общество «СЭБ Банк» (далее «Банк»), юридический адрес – ул. Михайлова 11, г. 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.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год (далее «Отчетность») была утверждена к выпуску Председателем Правления Банка.

Данная Пояснительная информация к Отчетности Банка за 2014 год представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное. 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. Москве. Помимо данного представительства Банк не имеет других дополнительных подразделений.

В течение 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.

Банк также продолжает принимать платежи в счет погашения кредитов и обслуживать счета физических лиц, при этом в течение 2014 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 2015 года и на 1 января 2014 года единственным акционером Банка являлось юридическое лицо Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (Скандинавска Эншильда Банкен АБ (публ.)), созданное и осуществляющее деятельность по законодательству Швеции.

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:

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

Цели по развитию бизнеса:

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

Финансовые цели:

- улучшение показателя соотношения операционных расходов и операционных доходов;
- рост доходов Банка;
- увеличение общей суммы 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 2015 года в состав Совета Директоров Банка, утвержденного 17 июня 2014 года на годовом собрании акционеров, входили:

- Бьярте Боз (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);
- Юрген Недвидек (Jürgen Nedvidek),
Руководитель по работе с корпоративными клиентами SEB AB Frankfurt am Main (Германия);
- Витонен Мика Йоханнес (Vihtonen Mika Johannes),
Руководитель департамента финансовых рынков в Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.) Филиал в Хельсинки.

В течение 2014 года Совет Директоров Банка менялся на основании решения единственного акционера от 17 июня 2014 года. Полномочия Карла Йоакима Аллена (Carl Joachim Alpen) истекли 17 июня 2014 года.

Витонен Мика Йоханнес (Vihtonen Mika Johannes) избран в состав Совета Директоров с 17 июня 2014 года.

По состоянию на 1 января 2014 г. в состав Совета Директоров Банка, утвержденного 31 мая 2013 г. на годовом собрании акционеров, входили:

- Бьярте Боз (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).

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

Прибыль до налогообложения по итогам работы Банка за 2014 год составила 250 794 тысячи рублей или 195,84% от прибыли до налогообложения за 2013 год. Сумма расходов по налогам за 2014 год составила 56 240 тысяч рублей, в том числе сумма налога на прибыль, отраженная в отчетности за 2014 год, составила 43 250 тысяч рублей.

В 2014 году наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности, которое составило 4 653 726 тысяч рублей или 49,42% по сравнению с началом 2014 года.

По состоянию на 1 января 2015 года средства на счетах Банка России уменьшились на 378 130 тысяч рублей или на 44,27% по сравнению с 1 января 2014 года. Также произошло увеличение остатков средств в кредитных организациях на 370 445 тысяч рублей или на 108,97%. Увеличение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 3 405 220 тысяч рублей или 54,64% по отношению к 2013 году, а объем средств клиентов вырос на 1 067 014 тысяч рублей или на 63,71% по отношению к 2013 году.

По сравнению с 2013 годом объем чистых доходов увеличился на 125 054 тысячи рублей или на 36,45%, объем операционных расходов увеличился на 2 318 тысяч рублей или на 1,08%.

3. 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. Экономика Российской Федерации особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

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.

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. 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.

Анализ внешних (макроэкономических) факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка в отчетном периоде

Снижение цен на нефть приблизительно на 45% в течение 2014 года привело к замедлению темпов роста российской экономики. На экономическую ситуацию также повлияли международные санкции, введенные против некоторых российских компаний и физических лиц, и ответные меры Российской Федерации на эти санкции. В течение года, закончившегося 1 января 2015 года:

- обменный курс российского рубля к доллару США вырос с 32,7 рублей до 56,3 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Центрального банка увеличена с 5,5% в год до 17,0% в год;
- фондовый индекс РТС снизился с 1 445 до 791 пунктов.

Кредитный рейтинг России в январе 2015 г. был снижен агентством Fitch Ratings до отметки ВВВ-, а агентство Standard & Poor's понизило его до отметки ВВ+ – впервые за десять лет это ниже инвестиционного уровня. 24 февраля 2015 года агентство Standard and Poor's понизило кредитный рейтинг Банка по национальной шкале с ruA до ruBBB+. 30 января 2015 года ключевая ставка Центрального банка была снижена с 17,0% в год до 15,0% и 16 марта 2015 года до 14,0%.

Эти события и связанная с ними неопределенность и волатильность финансовых рынков могут оказать влияние на точность прогнозов Банка и его финансовое положение.

4. 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 возможные доходы и активы, 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 обязательств, 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 Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее «Положение № 283-П»).

Метод оценки, учета и амортизации основных средств

Основные средства. Основные средства, стоимостью превышающие 40 тысяч рублей без учета НДС, использующиеся сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающей 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.

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 прибыли или убытке за год (в составе прочих операционных доходов и расходов).

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:

	Срок полезного использования
Здания	100 лет
Офисное и компьютерное оборудование	от 3 до 15 лет

Метод оценки, учета и 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 по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее «Положение № 254-П») и Положения № 283-П.

Изменения, вносимые в Учетную политику в 2014 году

В 2014 году в Учетную политику и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка были внесены следующие изменения, связанные с изменением законодательства и правил бухгалтерского учета:

- Изменен порядок учета срочных сделок (Указание Банка России от 6 ноября 2013 года № 3106-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»);
- Отражен порядок учета отложенного налога на прибыль;
- Внесены изменения в части подготовки к составлению годового отчета Банка.

Изменения, вносимые в Учетную политику в 2015 году

Существенных изменений в Учетную политику на 2015 год внесено не было.

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.

5. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Денежные средства	37 771	52 038
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	476 056	854 186
За вычетом обязательных резервов	(97 870)	(41 737)
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	7 342	2 305
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	703 040	337 632
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 126 339	1 204 424

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года у Банка отсутствовали денежные средства, имеющие ограничения по их использованию.

5.1.2 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>	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Производные финансовые инструменты	268 284	11 649
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	268 284	11 649

Анализ валютного риска представлен в пункте 6.2.2 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

Оценка стоимости производных финансовых инструментов относится ко 2 Уровню иерархии. В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Сумма требований	Сумма обязательств
Форвард с базисным активом:				
- иностранная валюта	268 284	266 420	1 136 136	1 136 079

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Сумма требований	Сумма обязательств
Форвард с базисным активом:				
- иностранная валюта	11 649	9 918	884 752	884 752

5.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Межбанковские кредиты	3 433 000	2 875 000
Юридические лица		
Корпоративные кредиты	6 038 135	5 177 083
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	4 435 867	1 173 975
Физические лица		
Потребительские кредиты	80 311	94 047
Автокредитование	-	1 750
Ипотечные кредиты	114 060	118 063
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(30 567)	(22 838)
Итого чистая ссудная задолженность	14 070 806	9 417 080

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности юридических лиц по отраслям экономики (за исключением межбанковских кредитов):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	10 474 002	100	6 351 058	100
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 014 358	29	3 008 353	47
Обрабатывающие производства	2 266 054	22	2 112 420	33
Строительство	1 600 000	15	-	-
Финансовый лизинг	1 343 743	13	-	-
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	521 155	5	489 175	8
Прочие виды деятельности	1 728 692	16	741 110	12
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2 793 899	27	1 050 308	17
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц	10 474 002	100	6 351 058	100

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 6.4 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 6.3 данной Пояснительной информации.

5.1.4 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания и земельные участки	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 1 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 1 января 2013 года	62 648	25 139	87 787	15	87 802
Поступления	937	881	1 818	-	1 818
Выбытия	-	(2 300)	(2 300)	-	(2 300)
Амортизационные отчисления	(684)	(9 566)	(10 250)	-	(10 250)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	2 295	2 295	-	2 295
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года	62 901	16 449	79 350	15	79 365
Стоимость на 1 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 31 декабря 2013 года	62 901	16 449	79 350	15	79 365
Стоимость на 1 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 1 января 2014 года	62 901	16 449	79 350	15	79 365
Поступления	79	1 279	1 358	-	1 358
Выбытия	-	(2 241)	(2 241)	(15)	(2 256)
Амортизационные отчисления	(687)	(7 111)	(7 798)	-	(7 798)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	2 241	2 241	-	2 241
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	62 293	10 617	72 910	-	72 910
Стоимость на 1 января 2015 года	69 880	72 379	142 259	-	142 259
Накопленная амортизация	(7 587)	(61 762)	(69 349)	-	(69 349)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	62 293	10 617	72 910	-	72 910

По состоянию на 1 января 2015 года сумма товарно-материальных запасов составила 273 тысячи рублей (1 января 2014 года – 212 тысяч рублей).

По состоянию на 1 января 2015 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 0 рублей (1 января 2014 года – 0 рублей).

5.1.5 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты с ЗАО АКБ «НКЦ» по покупке и продаже иностранной валюты	94 492	9 137
Требования к юридическим (в том числе к кредитным организациям) и физическим лицам по получению процентов	98 645	35 438
Прочее	2 657	4 499
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(575)	(778)
Итого прочие финансовые активы	195 219	48 296
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	23 546	19 171
Предоплата за услуги	9 211	10 413
Дебиторская задолженность по налогам (кроме налога на прибыль)	464	91
Прочее	-	21
Итого прочие нефинансовые активы	33 221	29 696
Итого прочие активы	228 440	77 992

Анализ валютного риска представлен в пункте 6.2.2 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 6.3 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года Банк не имел сумм дебиторской задолженности, погашение или оплата которых ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

5.1.6 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Корреспондентские счета	107 493	84 857
Полученные межбанковские кредиты	9 327 597	6 029 718
Полученные межбанковские депозиты	202 530	117 825
Итого средства кредитных организаций	9 637 620	6 232 400

5.1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 335 544	849 395
- Срочные депозиты	1 399 106	820 490
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	5 230	3 451
- Срочные вклады	1 827	1 357
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 741 707	1 674 693

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов юридических лиц по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	1 205 837	44	286 443	17
Производство	621 512	23	314 572	19
Недвижимость	194 622	7	271 335	16
Услуги	159 531	6	62 597	4
Финансовый лизинг	103 284	4	484 954	29
Страхование	75 000	3	70 000	4
Прочее	374 864	13	179 984	11
Итого средства клиентов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	2 734 650	100	1 669 885	100

5.1.8 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	175 444	75 214
Расчеты с ММВБ	282	381
Прочее	7 438	2 463
Итого прочие финансовые обязательства	183 164	78 058
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв под вознаграждения работникам	14 949	10 897
Резерв под предстоящие отпуска сотрудников	5 636	5 444
Задолженность перед персоналом	9 318	7 330
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	2 733	1 530
Расчеты с поставщиками	1 503	1 652
Доходы будущих периодов	1 891	1 620
Итого прочие нефинансовые обязательства	36 030	28 473
Итого прочие обязательства	219 194	106 531

Анализ валютного риска представлен в пункте 6.2.1 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 6.3 данной Пояснительной информации.

5.1.9 Собственные средства

По состоянию на 1 января 2015 года номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка составлял 2 392 000 тысяч рублей (1 января 2014 года: 2 392 000 тысяч рублей). Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 239 200 тысяч акций (1 января 2014 года: 239 200 тысяч акций), с номинальной стоимостью 10 рублей за одну акцию (1 января 2014 года: 10 рублей за одну акцию). Все объявленные акции были размещены. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

5.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В 2014 году в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 68 475 тысяч рублей (2013 год: 55 755 тысяч рублей).

Сумма расхода по налогу на прибыль за 2014 года включает текущий налог на прибыль в сумме 49 526 тысяч рублей, прочие налоги и сборы в сумме 12 990 тысяч рублей и восстановление отложенного налога на прибыль в размере 6 276 тысяч рублей (2013 год: текущий налог на прибыль 26 481 тысяча рублей, прочие налоги и сборы 12 269 тысяч рублей).

5.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

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 нормативов достаточности капитала, установленных 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 ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (показатели достаточности капитала H1.1, H1.2, H1.0), регулируемое Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее «Инструкция № 139-И»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 1 января 2015 года этот минимальный уровень составлял 10% для показателя H1.0, 5% для показателя H1.1, 5,5% для показателя H1.2.

В течение 2014 и 2013 годов, а также по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

В расчет капитала на 1 января 2015 года согласно требованиям действующего законодательства (Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»»)» (далее «Положение № 395-П»)) включены следующие инструменты:

1. Основной капитал

а) Базовый капитал

Размер базового капитала составляет 2 801 412 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 289 812 тысяч рублей (в том числе реализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 1 130 тысяч рублей и нерезализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 1 663 тысячи рублей).

б) Добавочный капитал

Источники добавочного капитала отсутствуют, поэтому размер основного капитала равен базовому капиталу и составляет 2 801 412 тысяч рублей.

2. Дополнительный капитал

Размер дополнительного капитала составляет 267 159 тысячи рублей и включает в себя следующие составляющие:

- прибыль текущего года в размере 172 899 тысяч рублей (в том числе реализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 3 543 тысяч рублей и нереализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 13 873 тысяч рублей);
- величина субординированного депозита по остаточной стоимости, привлеченного до 1 марта 2013 года, условия которого не отвечают требованиям, установленным Положением № 395-П, в размере 94 260 тысяч рублей (срок действия субординированного депозита с 19 апреля 2007 года до 21 апреля 2019 года).

В расчет капитала за 1 января 2014 года согласно требованиям действующего законодательства (Положение № 395-П) включены следующие инструменты:

1. Основной капитал

а) Базовый капитал

Размер базового капитала составляет 2 717 060 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);
- нематериальные активы в размере 15 тысяч рублей, уменьшающие сумму источников базового капитала.

б) Добавочный капитал

Источники добавочного капитала отсутствуют, поэтому размер основного капитала равен базовому капиталу и составляет 2 717 060 тысяч рублей.

2. Дополнительный капитал

Размер дополнительного капитала составляет 177 135 тысяч рублей и включает в себя следующие составляющие:

- прибыль текущего года в размере 71 092 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 № 395-П, в размере 106 043 тысяч рублей (срок действия субординированного депозита с 19 апреля 2007 года до 21 апреля 2019 года).

5.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Банк не проводит анализ движения денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов.

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

6.1 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 Стратегии и Политики управления и контроля рисков Банка (далее «Политика»). В Политике приведены определения основных значимых видов рисков, цели и система взглядов на возможность принятия Банком таких 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. Управление рисками и капиталом нацелено на увеличение капитала для обеспечения стабильности финансовой деятельности Банка.

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 принципов в работе Банка, включая контроль за организацией рабочих процессов. Банк управляется таким образом, что все риски, присущие его деятельности, выявляются, оцениваются, наблюдаются 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 основным значимым рискам, а также ежеквартально – отчет об операционных рисках Правлению Банка. Председатель Правления ежеквартально доводит данную информацию до Совета Директоров. Также Дивизионом риск-контроля информация о выявленных рисках при необходимости 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 Банка, 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 значимых для Банка рисков (например, лимиты в отношении рыночных, кредитных рисков, риска ликвидности, предельных значений нормативов достаточности капитала Банка, характеризующих максимально допустимую величину общего уровня, принимаемых Банком рисков);
- 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 значимых видах рисков, которым подвержен Банк, и действующих в Банке процедурах их оценки, мониторинга и контроля раскрыта далее.

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

6.2.1 Кредитный риск

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

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.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 6.4 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:

Кредитный комитет Банка (далее «ККБ») 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. Присвоение классов риска является частью процесса анализа кредитоспособности заемщика и выступает в качестве дополнения к уже проведенному кредитному анализу. Класс риска отражает оценку риска невыполнения контрагентом обязательств в течение всего срока финансирования. В данном случае невыполнение обязательств подразумевает невыплату процентов и/или суммы основного долга в срок. В соответствии с Кредитной политикой Заемщику и (или) Поручителю/Гаранту может быть присвоен один из 16 классов риска.

Заседание Кредитного комитета проводится по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

Кредитные решения, превышающие вышеуказанные суммы и ограничения, требуют решения вышестоящего Кредитного комитета – Комитета по кредитам Совета Директоров (далее «ККСД»). 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.

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 № 139-И :

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2015 года	1 января 2014 года
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	2 113 827	906 224
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	9 436 359	7 398 116
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	1 361 166	826 293
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	12 911 352	9 130 633

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П по состоянию на 1 января 2015 года в разрезе видов контрагентов и видов финансовых инструментов (требования к Центральному Банку РФ не попадают в данное раскрытие, поскольку не являются элементом базы резервирования):

Наименование актива	На конец отчетного периода, 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	расчетный	фактический				
Суды всего, в т.ч.:	12 501 373	21 310	3 781	-	-	17 529	2 512 236	30 567	12 470 806
межбанковские кредиты и депозиты	1 833 000	-	-	-	-	-	-	-	1 833 000
предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам суды (займы)	10 664 287	21 310	3 781	-	-	17 529	2 510 602	30 567	10 633 720
факторинг	4 086	-	-	-	-	-	1 634	-	4 086
Прочие требования к юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	17 040	-	-	-	-	-	357	340	16 700
Итого	12 518 413	21 310	3 781	-	-	17 529	2 512 593	30 907	12 487 506

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П по состоянию на 1 января 2014 года в разрезе видов контрагентов и видов финансовых инструментов (требования к Центральному Банку РФ не попадают в данное раскрытие, поскольку не являются элементом базы резервирования):

Наименование актива	На конец отчетного периода, 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	расчетный	фактический				
Суды всего, в т.ч.:	9 439 918	10 964	-	-	1 846	9 118	1 148 030	22 838	9 417 080
межбанковские кредиты и депозиты	2 875 000	-	-	-	-	-	-	-	2 875 000
предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам суды (займы)	6 552 160	10 964	-	-	1 846	9 118	1 143 948	22 838	6 529 322
факторинг	12 758	-	-	-	-	-	4 082	-	12 758
Прочие требования, в т.ч.:	21 036	-	-	-	-	-	533	530	20 506
требования к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования к юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	21 036	-	-	-	-	-	533	530	20 506
Итого	9 460 954	10 964	-	-	1 846	9 118	1 148 563	23 368	9 437 586

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 1 января 2015 года просроченные и реструктурированные суды составили 2,1% от общей величины активов (1 января 2014 года: 0,6%).

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 о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П по состоянию на 1 января 2015 года (требования к Центральному Банку РФ не попадают в данное раскрытие, поскольку не являются элементом базы резервирования):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Судная задолженность	Основные средства, переданные в аренду (остаточная стоимость)	Прочие активы	Итого
- I категория качества	710 382	1 989 697	16 649	100 628	2 817 356
- II категория качества	-	342 337	-	1 407	343 744
- III категория качества	-	9 699 843	-	91 153	9 790 996
- IV категория качества	-	451 967	-	-	451 967
- V категория качества	-	17 529	-	534	18 063
Итого	710 382	12 501 373	16 649	193 722	13 422 126
Итого расчетного резерва	-	2 512 236	-	357	2 512 593
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	30 567	-	575	31 142
Итого	710 382	12 470 806	16 649	193 147	13 390 984

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409808 данной пояснительной информации.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П по состоянию на 1 января 2014 года (требования к Центральному Банку РФ не попадают в данное раскрытие, поскольку не являются элементом базы резервирования):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Судная задолженность	Основные средства, переданные в аренду	Прочие активы	Итого
- I категория качества	339 937	3 341 662	20 460	19 050	3 721 109
- II категория качества	-	3 302 414	-	19 021	3 321 435
- III категория качества	-	2 324 711	-	6 549	2 331 260
- IV категория качества	-	-	-	-	-
- V категория качества	-	471 131	-	734	471 865
Итого	339 937	9 439 918	20 460	45 354	9 845 669
Итого расчетного резерва	-	1 148 030	-	533	1 148 563
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	22 838	-	778	23 616
Итого	339 937	9 417 080	20 460	44 576	9 822 053

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, принятом в уменьшение резервов на возможные потери по требованиям Положения № 254-П и Положения № 283-П:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2015 года		1 января 2014 года		
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории
Банковские гарантии	16 658 464	16 658 464	9 081 040	9 081 040	-
Другие объекты недвижимости	-	-	51 203	-	51 203
Итого залоговое обеспечение	16 658 464	16 658 464	9 132 243	9 081 040	51 203

6.2.2. Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, подверженных 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 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 валютной позиции в соответствии с нормативными требованиями Банка России и внутренними дополнительными ограничениями в целях оперативного управления. Своевременно установленные ограничения позволили Банку минимизировать и контролировать риск высокой волатильности иностранных валют по отношению к национальной валюте РФ, наблюдаемый в отчетном периоде.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	1 050	21 794	14 927	-	37 771
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	476 056	-	476 056
в т.ч. обязательные резервы	-	-	97 870	-	97 870
Средства в кредитных организациях	384 085	291 121	7 916	27 260	710 382
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	268 284	-	268 284
Чистая ссудная задолженность	66 672	2 068 290	11 935 844	-	14 070 806
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	73 183	-	73 183
Прочие активы	182	100 387	129 172	4	229 745
Итого активов	451 989	2 481 592	12 905 382	27 264	15 866 227
Средства кредитных организаций	286 918	1 877 043	7 473 659	-	9 637 620
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	167 789	590 188	1 957 427	26 303	2 741 707
в т.ч. вклады физических лиц	1 409	2 482	3 166	-	7 057
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	266 420	-	266 420
Выпущенные долговые обязательства	-	-	100	-	100
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	33	2 487	221 043	851	224 414
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-
Итого обязательств	454 740	2 469 718	9 918 649	27 154	12 870 261

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	1 164	5 385	45 489	-	52 038
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	854 186	-	854 186
в т.ч. обязательные резервы	-	-	41 737	-	41 737
Средства в кредитных организациях	169 087	159 541	3 309	8 000	339 937
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	11 649	-	11 649
Чистая ссудная задолженность	42 591	650 948	8 723 541	-	9 417 080
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	79 577	-	79 577
Прочие активы	9 232	3 556	66 395	13	79 196
Итого активов	222 074	819 430	9 784 146	8 013	10 833 663
Средства кредитных организаций	166 919	655 624	5 409 857	-	6 232 400
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	56 099	157 615	1 453 492	7 487	1 674 693
в т.ч. вклады физических лиц	427	377	4 004	-	4 808
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	9 918	-	9 918
Выпущенные долговые обязательства	-	-	100	-	100
Отложенное налоговое обязательство	-	-	3 635	-	3 635
Прочие обязательства	14	718	105 799	-	106 531
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	3	-	3
Итого обязательств	223 032	813 957	6 982 804	7 487	8 027 280

В течение 2014 и 2013 годов, а также по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года открытая валютная позиция Банка по долларам США, евро и прочим валютам находилась в пределах лимитов, установленных ЦБ РФ.

В таблице ниже представлено влияние на финансовый результат и собственные средства Банка возможных изменений обменных курсов, основанных на допущении руководства Банка, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Изменения в валютном курсе доллара США на +/- 20%	-/+ 550	-/+ 192
Изменения в валютном курсе евро на +/- 20%	+/- 2 375	+/- 1 095

Изменение курса прочих валют не будет иметь существенного воздействия на прибыль или убыток Банка. Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

6.2.3 Процентный риск

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). Расчетные значения описанных показателей были относительно стабильны в отчетном периоде и характеризуют невысокую подверженность Банка процентному риску.

Банк устанавливает как фиксированные, так и плавающие процентные ставки по предоставленным кредитам. В значительной степени Банк закрывает риск изменения процентной ставки размещая денежные средства на условиях привлеченных денежных средств, т.е. устанавливаются сопоставимые периодичность пересмотра процентной ставки, переменная составляющая процентной ставки, график погашения инструментов и суммы к погашению.

Таким образом, руководство считает, что изменение процентных ставок не окажет существенного воздействия на финансовый результат и собственные средства Банка по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года.

Банк не был подвержен фондовому риску в отчетном периоде в связи с отсутствием деятельности по инвестированию в фондовые ценности и был ограничен нулевыми лимитами на фондовые операции.

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

6.2.4 Операционный риск

Операционный риск рассматривается Банком как риск понесения потерь вследствие недостаточных или не отвечающих требованиям внутренних процессов, персонала и систем (например, сбой в работе информационных систем, ошибки сотрудников, мошенничество, недостаточность внутреннего контроля) или неблагоприятного воздействия внешних событий (стихийное 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 и принятие рисков, контроль их уровня, то есть системы, которые Банк использует для идентификации, оценки, анализа, мониторинга и составления отчетов по выявленным рискам.

В соответствии с требованиями Политики управления и контроля операционных рисков, 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 возникающих 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, применяемым Банком для выявления и управления операционными рисками с целью их минимизации, 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 управления 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) и многолетний опыт членов группы SEB.

В 2014 г. были обновлены внутренние документы Банка, касающиеся управления непрерывностью деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и группы SEB. Дивизионом риск-контроля проведено ознакомление и обучение сотрудников Банка с вступившими в силу изменениями.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией № 139-И и Положением № 395-П по состоянию на 1 января 2015 составила 54 030 тысяч рублей (1 января 2014 года: 51 859 тысяч рублей).

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

6.3 Риск ликвидности

Ликвидность – способность Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств 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 ликвидности 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 ЦБ РФ нормативов ликвидности дополнительно утверждаются и оцениваются следующие группы общих лимитов ликвидности:

- 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 Дивизиона 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 1 января 2015 года норматив мгновенной ликвидности Банка составил 200,4% (1 января 2014 года: 153,4%), норматив текущей ликвидности составил 162,0% (1 января 2014 года: 201,4%).

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

В таблице ниже представлен анализ ликвидных активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2015 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	1 220 899	-	-	-	1 220 899
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	268 284	-	-	-	268 284
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 402 620	91 262	210 875	214 368	3 919 125
Прочие активы	994 794	1 487 504	101 951	1	2 584 250
Итого активов	5 886 597	1 578 766	312 826	214 369	7 992 558
Средства кредитных организаций	222 023	2 209 006	1 256 611	6 121 714	9 809 354
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 619 061	68 535	51 260	-	2 738 856
Вклады физических лиц	4 733	764	1 064	-	6 561
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	100	100
Прочие обязательства	1 270 459	1 503 977	101 917	614	2 876 967
Итого обязательств	4 116 276	3 782 282	1 410 852	6 122 428	15 431 838

В таблице ниже представлен анализ ликвидных активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 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	1 213 592	-	-	-	1 213 592
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 649	-	-	-	11 649
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 870 447	1 710 107	197 058	1 729 504	6 507 116
Прочие активы	414 726	823 086	185 546	1 125	1 424 483
Итого активов	4 510 414	2 533 193	382 604	1 730 629	9 156 840
Средства кредитных организаций	862 050	1 748 122	43 076	3 651 851	6 305 099
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 160 449	461 580	50 962	-	1 672 991
Вклады физических лиц	2 859	212	1 146	-	4 217
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	100	100
Прочие обязательства	428 922	835 155	185 540	613	1 450 230
Итого обязательств	2 454 280	3 045 069	280 724	3 652 564	9 432 637

6.4 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. Активы и обязательства Банка, не представленные в таблице ниже, находятся на территории Российской Федерации.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	7 342	851	697 442	4 747	710 382
Чистая ссудная задолженность	10 629 782	-	3 441 024	-	14 070 806
Прочие активы	177 811	-	50 607	22	228 440
Обязательства					
Средства кредитных организаций	-	3	9 593 969	43 648	9 637 620
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	2 725 316	140	14 919	1 332	2 741 707
вклады физических лиц	6 716	140	201	-	7 057
Прочие обязательства	35 300	6	182 988	900	219 194

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	2 305	-	336 155	1 477	339 937
Чистая ссудная задолженность	8 383 835	-	1 033 245	-	9 417 080
Прочие активы	68 139	-	9 777	76	77 992
Обязательства					
Средства кредитных организаций	-	-	6 229 847	2 553	6 232 400
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1 655 969	82	17 862	780	1 674 693
вклады физических лиц	4 563	82	163	-	4 808
Прочие обязательства	29 844	2	75 217	1 468	106 531

7. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2015 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.:	1 833 000	2 001	-	1 835 001
Просроченная задолженность	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	664 322	-	4 747	669 069
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	263 412	-	-	263 412
Средства кредитных организаций	9 352 151	-	82 939	9 435 090
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	816	-	816
Субординированные кредиты	202 530	-	-	202 530
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 670	-	-	4 670
Прочие обязательства	-	5 345	-	5 345
Безотзывные обязательства	1 290 561	-	-	1 290 561
Полученные гарантии и поручительства	18 786 908	-	4 632 568	23 419 476
Выданные гарантии и поручительства	108 927	-	-	108 927

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

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.:	150 168	178	1	150 347
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	178	-	178
Процентные расходы всего, в т.ч.:	625 240	-	18 317	643 557
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	18 317	18 317
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	309 741	-	(1 219)	308 522
Комиссионные доходы	13 865	-	13 009	26 874
Комиссионные расходы	13 483	-	1 611	15 094
Прочие операционные доходы	-	-	604	604
Операционные расходы	127	-	99	226

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 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.:	1 025 000	8 534	-	1 033 534
просроченная задолженность	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	333 605	-	1 477	335 082
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 613	-	-	9 613
Средства кредитных организаций	6 104 924	-	9 651	6 114 575
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	185	461 926	462 111
Субординированные кредиты	117 825	-	-	117 825
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 818	-	-	1 818
Прочие обязательства	-	12 242	-	12 242
Безотзывные обязательства	1 069 130	-	-	1 069 130
Полученные гарантии и поручительства	12 213 036	-	2 912 329	15 125 365
Выданные гарантии и поручительства	60 616	-	-	60 616

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

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.:	56 078	714	3	56 795
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	714	-	714
Процентные расходы всего, в т.ч.:	324 181	-	13 762	337 943
по привлеченным средствам клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	13 762	13 762
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	378	-	34	412
Комиссионные доходы	29 136	-	7 907	37 043
Комиссионные расходы	4 222	-	213	4 435
Прочие операционные доходы	-	-	1	1
Операционные расходы	84	-	-	84

В состав других связанных сторон Банка входят компании и кредитные организации группы SEB.

8. Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года на основе формы 0409155 «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	2 930 401	1 739 336
Неиспользованные кредитные линии	1 934 282	1 967 034
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	-	(3)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	4 864 683	3 706 367

Судебные разбирательства. По состоянию на 1 января 2015 года иски в адрес Банка отсутствовали (1 января 2014 года: иски отсутствовали). Оценочное обязательство на покрытие убытков по судебным разбирательствам не создавалось (1 января 2014 года: оценочное обязательство не создавалось).

9. Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2014 год составила 85 963 тысячи рублей (2013 год: 84 325 тысяч рублей), из которых 72 874 тысячи рублей приходится на краткосрочные вознаграждения (2013 год: 70 961 тысяча рублей) и 13 089 тысяч рублей на долгосрочные вознаграждения (2013 год: 13 364 тысячи рублей). Долгосрочными являются суммы вознаграждений, подлежащих выплате через 1 и более лет по результатам деятельности Банка.

Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 70% (2013 год: 69%).

Банк выплачивает вознаграждения (бонусы) после окончания трудовой деятельности за прошедший период за счет созданного резерва по бонусам. В 2014 году было выплачено: за 2010 год 533 тысячи рублей, за 2011 год – 695 тысяч рублей. За 2012 и 2013 годы в 2014 году уволенным сотрудникам вознаграждение не выплачивалось.

Сумма прочих долгосрочных вознаграждений (отпуск, компенсация проезда) за 2014 год составила 8 360 тысяч рублей (в том числе управленческому персоналу 6 096 тысяч рублей) (2013 год: 9 270 тысяч рублей (в том числе управленческому персоналу 6 692 тысячи рублей)).

Сумма выходных пособий управленческому персоналу в 2014 году составила 0 тысяч рублей (2013 год: 1 575 тысяч рублей, доля в общей сумме вознаграждений составила – 1,9%).

По состоянию на 1 января 2015 года списочная численность персонала составила 100 человек (1 января 2014 года: 102 человека), списочная численность основного управленческого персонала составила 36 человек (1 января 2014 года: 38 человек).

Компенсации основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски указана выше. Выплаты в отчетном периоде производились в соответствии с внутренними нормативными документами, регулирующими вознаграждение работников Банка.

10. Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов

Советом директоров не принималось решений о направлении прибыли Банка за 2014 год на выплату дивидендов (2013 год: дивиденды не выплачивались).

11. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

16 марта 2015 года международное рейтинговое агентство «Fitch Ratings» понизило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (далее – «РДЭ») в иностранной валюте до уровня «BBB-», прогноз «Негативный».

Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне «F3».

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

Рейтинг поддержки подтвержден на уровне «2».

12. Сведения о прекращенной деятельности

В 2014 и 2013 годах решений о прекращенной деятельности Банк не принимал.

ВрИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

17 апреля 2015 г.


Лотош М.Р.


Гришина И. П.



Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
А.В. Ефремов
17 апреля 2015 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 40 (сорок) листов.