

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 июля 2014 года

Кредитной организации ОАО "СЭБ Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	1.4.1.1	38 374	26 990
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1.4.1.1	1 268 498	202 779
2.1	Обязательные резервы	1.4.1.1	56 328	65 228
3	Средства в кредитных организациях	1.4.1.1	304 257	444 618
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.2	44 272	24 195
5	Чистая ссудная задолженность	1.4.1.3	12 152 617	10 587 890
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	411
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.4.1.4	75 316	84 464
11	Прочие активы	1.4.1.5	178 735	135 334
12	Всего активов		14 062 069	11 506 681
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	1.4.1.6	8 542 800	7 183 466
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.1.7	2 424 140	1 419 489
15.1	Вклады физических лиц		3 857	2 652
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		41 867	24 603
17	Выпущенные долговые обязательства		100	100
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		5 194	0
20	Прочие обязательства	1.4.1.8	167 032	125 586
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		229	406
22	Всего обязательств		11 181 362	8 753 650
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	1.4.1.9	2 392 000	2 392 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		119 600	119 600
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		289 812	205 475
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		79 295	35 956
31	Всего источников собственных средств		2 880 707	2 753 031
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		5 161 716	2 366 195
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2 182 399	1 610 580
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Телефон * 334-03-88

30.07.2014

Сообщение к отчету:



Рубина М.С.

Гришина И.П.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 1 полугодие 2014 года

Кредитной организации

ОАО "СЭБ Банк"

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		448 352	285 062
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		98 989	56 008
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		349 363	229 054
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		288 833	169 637
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		256 107	156 591
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		32 724	13 044
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		2	2
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		159 519	115 425
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-3 935	-2 694
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		1	5
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		155 584	112 731
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 576	-408
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		-60	-60
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		16 887	-38 394
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		11 906	62 581
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		27 834	28 396
13	Комиссионные расходы		7 140	6 084
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		-4 905	-5 415
17	Прочие операционные доходы	1.4.2	3 891	3 833
18	Чистые доходы (расходы)		205 573	157 180
19	Операционные расходы		106 788	108 620
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		98 785	48 560
21	Возмещение (расход) по налогам	1.4.2	19 490	12 604
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		79 295	35 956
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		79 295	35 956

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Телефон

30.07.2014



Handwritten signature of M.S. Rubina

Рубина М.С.

Гришина И.П.

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
на 1 июля 2014 года

Кредитной организации ОАО "СЭБ 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 пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал)		2 894 195	58 844	2 953 039
1.1	Источники базового капитала:				
1.1.1	Уставный капитал, всего:		2 392 000	0	2 392 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		2 392 000	0	2 392 000
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		119 600	0	119 600
1.1.4	Нераспределенная прибыль:				
1.1.4.1	прошлых лет		205 475	83 672	289 147
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
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:				
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:				
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		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	83 672	2 800 747
1.4	Источники добавочного капитала:				
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об 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				
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
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	83 687	2 800 747
1.8	Источники дополнительного капитала:				
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:				
1.8.3.1	текущего года		71 092		58 032
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего:		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 Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период от 31 декабря 2014 года"		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:				
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
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:				
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% 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	-24 843	152 292
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:		2 306 101	552 647	2 858 748
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		2 306 101	552 647	2 858 748
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		2 306 086	552 662	2 858 748
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		49,40		43,00
3.2	Достаточность основного капитала		49,40		43,00
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		52,60		45,30

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		
			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							
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего,							
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке							
1.1.2	кредитные требования и другие требования и другие требования,							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего,							
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ,							
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям -							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего,							
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте,							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям -							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего,							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие							
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего,							
2.1	с коэффициентом риска 110%							
2.2	с коэффициентом риска 150%							
3	Кредиты на потребительские цели, всего,							
3.1	с коэффициентом риска 110%							
3.2	с коэффициентом риска 140%							
3.3	с коэффициентом риска 170%							
3.4	с коэффициентом риска 200%							
3.5	с коэффициентом риска 300%							
3.6	с коэффициентом риска 600%							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера,							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

Подраздел 2.2. Операционный риск

б. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска,			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	мер поясне	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего,			
7.1	процентный риск, всего,			
7.1.1	общий			
7.1.2	специальный			
7.2	фондовый риск, всего,			
7.2.1	общий			
7.2.2	специальный			
7.3	валютный риск			

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	мер поясне	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-)	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		23 619	4 152	27 771
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		23 086	3 935	27 021
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения		530	-9	521
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам,		3	226	229
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 11 455, в том числе вследс:
 1.1. выдачи ссуд 0 ;
 1.2. изменения качес 9 358 ;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
 установленного 1 639 ;
 1.4. иных 458 ;
 причин _____
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 7 520, в том числе вследствие:
 2.1. списания 0 ;
 2.2. погашения ссуд 1 570 ;
 2.3. изменения 5 221 ;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
 установленного 650 ;
 2.5. иных 79 ;
 причин _____

Зам. Председателя Правления

Рубина М.С.

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

М.П.

Телефон: 334-03-88

30.07.2014



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

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)
на 1 июля 2014 года**

Кредитной организации ОАО "СЗБ 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 пояснений	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)		5.0	43.0		44.2	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	43.0		44.2	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	45.3		46.2	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0		0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	113.4		137.4	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	181.1		139.8	
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120.0	66.9		56.8	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное	20.6	максимальное	21.4
				минимальное	1.2	минимальное	1.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	147.6		147.9	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	19.9		8.8	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.3		0.3	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	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	

Зам. Председателя Правления

Рубина М.С.

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

М.П.

334-06

30.07.2014



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2014 года

Кредитной организации ОАО "СЭБ Банк"Почтовый адрес 195009, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. МИХАЙЛОВА, 11Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Иер. поясне	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:		90 251	2 368
1.1.1	Проценты полученные		407 575	282 075
1.1.2	Проценты уплаченные		-222 763	-143 269
1.1.3	Комиссии полученные		27 834	28 396
1.1.4	Комиссии уплаченные		-7 140	-6 084
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		902	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-60	-60
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		16 887	-38 394
1.1.8	Прочие операционные доходы		3 830	3 824
1.1.9	Операционные расходы		-116 866	-109 934
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-19 948	-14 186
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		254 398	-604 534
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		-14 591	26 969
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		-2 752 494	-2 129 074
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-51 252	-39 551
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		2 324 469	2 179 398
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		750 574	-595 502
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		-2 308	-46 774
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		344 649	-602 166
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		-462	-1530
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)		-462	-1529
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		6190	24409
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		350377	-579286
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1204424	1188445
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1554801	609159

Зам. Председателя Правления  Рубина М.С.Главный бухгалтер  Гришина И.П.М.П. 
Телефон: 334-03-88

30.07.2014

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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2014 года

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за второй квартал 2014 г. представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное. Промежуточная отчетность за 2 квартал 2014 г (далее отчетность) была утверждена к выпуску Председателем Правления банка.

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Во втором квартале 2014 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

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

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2 квартал 2014 года составила 98 785 тысяч рублей или 203,43% от прибыли за 2 квартал 2013 года. Сумма налогов за второй квартал 2014 года составила 19 490 тысяч рублей, в том числе сумма налога на прибыль, отраженная в отчетности за 2 квартал, составила 13 004 тысяч рублей.

Во втором квартале 2014 года наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности, которое составило 2 735 537 тысяч рублей или 29,05% по сравнению с началом 2014 года. Чистая ссудная задолженность во втором квартале 2014 года увеличилась на 1 564 727 тысяч рублей или 14,78% по сравнению со 2 кварталом 2013 года.

Средства на счетах Банка России увеличились на 1 065 719 тысяч рублей или на 525,56% по сравнению со 2 кварталом 2013 года. Также произошло уменьшение остатков средств в кредитных организациях на 140 361 тысяч рублей или на 31,57%. Увеличение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 1 359 334 тысяч рублей или 18,92% по отношению ко второму кварталу 2013 года, а доля средств клиентов выросла на 1 004 651 тысяч рублей или на 70,78% по отношению ко второму кварталу 2013 года.

По сравнению со вторым кварталом 2013 года объем чистых доходов увеличился на 48 393 тысяч рублей или на 30,79%, объем операционных расходов уменьшился на 1 832 тысяч рублей или на 1,69%. В структуре доходов 448 352 тысяч рублей или 87,85% приходится на процентные доходы, 27 834 тысяч рублей или 5,45% - на комиссии полученные, 16 887 тысяч рублей или 3,31% - на доходы от операций с иностранной валютой, 11 906 тысяч рублей или 2,33% - на доходы от переоценки иностранной валюты, 3 891 тысяч рублей или 0,76% - на прочие операционные доходы, 1 576 тысяч рублей или 0,31% - на чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В структуре расходов 288 833 тысяч рублей или 68,40% составляют процентные расходы, 106 788 тысяч рублей или 25,29% приходится на операционные расходы, 7 140 тысяч рублей или 1,69% составляют комиссионные расходы.

1.3 Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

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

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

- *имущественной обособленности* – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- *непрерывности деятельности* – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- *последовательности применения учетной политики* – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- *временной определенности фактов хозяйственной деятельности* - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- *полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *осмотрительности* – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем 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 пассивов, а также доходов и расходов:

Метод оценки товарно-материальных запасов

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

Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств

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

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

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

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

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

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

Метод оценки и учета нематериальных активов, амортизации нематериальных активов

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

Метод оценки и учета резервов под обесценение

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

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

Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

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

1.4 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

1.4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014	30 июня 2013
Денежные средства	38 374	26 990
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 268 498	202 779
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	<i>(56 328)</i>	<i>(65 228)</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	2 557	2 647
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	301 700	441 971
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 611 129	674 387

По состоянию на 1 июля 2014 года и 1 июля 2013 года Банк не имел денежных средств, имеющих ограничения по их использованию.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014	30 июня 2013
Производные финансовые инструменты	44 272	24 195
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	44 272	24 195

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.2.2 данной Пояснительной информации.

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

Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01 июля 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Сумма требований	Сумма обязательств
Форвард с базисным активом:	44 272	41 867	1 461 559	1 461 559
иностранная валюта	44 272	41 867	1 461 559	1 461 559

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01 июля 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Сумма требований	Сумма обязательств
Форвард с базисным активом:	24 195	24 603	704 683	704 683
иностранная валюта	24 195	24 603	704 683	704 683

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня на 01 июля 2014 года и 01 июля 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость		Метод оценки	Используемые исходные данные
	30 июня 2014 года	30 июня 2013 года		
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Производные финансовые инструменты	44 272	24 195		
Валютные форвардные контракты	44 272	24 195	Сопоставление с рыночными аналогами	Спот и форвардные валютные курсы

1.4.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 года	30 июня 2013 года
Юридические лица		
Корпоративные кредиты	5 473 368	7 320 542
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	3 319 834	764 739

Физические лица		
Потребительские кредиты	75 232	99 931
Автокредитование	887	3 116
Ипотечные кредиты	111 070	129 233
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(26 774)	(29 671)
Итого чистая ссудная задолженность	8 953 617	8 287 890

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 года		30 июня 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты юрлицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	8 793 202	98	8 085 281	97
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 583	0	3 012 658	36
обрабатывающие производства	2 397 097	27	2 707 133	33
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 700 295	41	538 362	6
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	1 146 291	14
прочие виды деятельности	2 687 227	30	680 837	8
Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	3 276 336	36	838 851	10
Кредиты физлицам всего, в т.ч. по видам:	187 189	2	232 280	3
жилищные кредиты всего, в т.ч.:	111 070	1	129 233	2
ипотечные кредиты	111 070	1	129 233	2
автокредиты	887	0	3 116	0
иные потребительские кредиты	75 232	1	99 931	1
Итого ссудная задолженность	8 980 391	100	8 317 561	100

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

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

1.4.1.4 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 01 января 2013 года	68 864	74 760	143 624	15	143 639
Накопленная амортизация	(6 216)	(49 621)	(55 837)	-	(55 837)
Балансовая стоимость на 01 января 2013 года	62 648	25 139	87 787	15	87 802
Поступления	910	621	1 531	-	1 531
Выбытия	-	(1 181)	(1 181)	-	(1 181)
Амортизационные отчисления	(341)	(4 879)	(5 220)	-	(5 220)
Амортизационные отчисления по выбывшим ОС	-	1 181	1 181	-	1 181
Балансовая стоимость на 30 июня 2013 года	63 217	20 881	84 098	15	84 113
Стоимость на 30 июня 2013 года	69 773	74 201	143 974	15	143 989
Накопленная амортизация	(6 556)	(53 320)	(59 876)	-	(59 876)
Балансовая стоимость на 30 июня 2013 года	63 217	20 881	84 098	15	84 113
Стоимость на 01 января 2014 года	69 801	73 341	143 142	15	143 157
Накопленная амортизация	(6 900)	(56 892)	(63 792)	-	(63 792)
Балансовая стоимость на 01 января 2014 года	62 901	16 449	79 350	15	79 365
Поступления	-	462	462	-	462
Выбытия	-	-	-	(15)	(15)
Амортизационные отчисления	(343)	(4 297)	(4 640)	-	(4 640)
Амортизационные отчисления по	-	-	-	-	-

выбывшим ОС

Балансовая стоимость на 30 июня 2014 года	62 558	12 614	75 172	-	75 172
Стоимость на 30 июня 2014 года	69 801	73 803	143 604	-	143 604
Накопленная амортизация	(7 243)	(61 189)	(68 432)	-	(68 432)
Балансовая стоимость на 30 июня 2014 года	62 558	12 614	75 172	-	75 172

По состоянию на 1 июля 2014 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 0 рублей (на 30 июня 2013г. 0 рублей).

1.4.1.5 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)

30 июня 2014 года 30 июня 2013 года

Прочие финансовые активы		
Требования к юридическим (в том числе к кредитным организациям) и физическим лицам по получению процентов	76 208	45 192
Расчеты с ЗАО АКБ "НКЦ" по покупке и продаже иностранной валюты	67 588	62 944
Прочее	763	2 015
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(768)	(736)
Итого прочие финансовые активы	143 791	109 415
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность по налогам	184	103
Предоплата за услуги	11 927	5 221
Расходы будущих периодов	22 770	20 595
Прочее	63	0
Итого прочие нефинансовые активы	34 944	25 919

Итого прочие активы	178 735	135 334
----------------------------	----------------	----------------

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.2.2 данной Пояснительной информации.

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

По состоянию на 01 июля 2014 года и 01 июля 2013 года Банк не имел сумм дебиторской задолженности, погашение или оплата которых ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

1.4.1.6 Остатки средств на счетах кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 года	30 июня 2013 года
Корреспондентские счета	761 448	141 520
Полученные межбанковские кредиты	7 660 282	6 924 194
Полученные межбанковские депозиты	121 070	117 752
Итого средства других банков	8 542 800	7 183 466

1.4.1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 года	30 июня 2013 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 216 783	958 087
- Срочные депозиты	1 203 500	458 750
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 483	1 314
- Срочные вклады	1 374	1 338
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 424 140	1 419 489

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 года		30 июня 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый лизинг	527 643	22	288 917	20
Строительство	523 887	22	30 489	2
Торговля	452 565	19	472 504	33
Производство	512 489	21	225 207	16
Недвижимость	75 450	3	63 167	4
Услуги	154 147	6	235 620	17
Прочее	174 102	7	100 933	7
Физические лица	3 857	0	2 652	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 424 140	100	1 419 489	100

1.4.1.8 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 года	30 июня 2013 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	141 286	107 560
Расчеты с ММВБ	331	381
Прочее	38	3
Итого прочие финансовые обязательства	141 655	107 944
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв под вознаграждения работникам	7 862	6 176
Задолженность перед персоналом	4 415	3 329
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	3 372	3 553
Доходы будущих периодов	1 724	-
Расчеты с поставщиками	1 195	1 738
Резерв под предстоящие отпуска сотрудников	6 809	2 846
Итого прочие нефинансовые обязательства	25 377	17 642
Итого прочие обязательства	167 032	125 586

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

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

1.4.1.9 Собственные средства

По состоянию на 01 июля 2014 года номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка составлял 2 392 000 тысяч рублей (на 01 июля 2013 года: 2 392 000 тысяч рублей). Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 239 200 тысяч акций (на 01 июля 2013 года: 239 200 тысяч акций), с номинальной стоимостью 10 рублей за одну акцию (на 01 июля 2013 года: 10 рублей за одну акцию). Все объявленные акции были размещены. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Во 2 квартале 2014 года в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 28 076 тысяч рублей (2 квартал 2013 года: 24 187 тысяч рублей).

Сумма расхода по налогу на прибыль за 2 квартал 2014 года включает текущий налог на прибыль в сумме 13 004 тысяч рублей и отложенный налог на прибыль за 2014 год в размере 224 тысяч рублей (2 квартал 2013 года: 5 913 тысяч рублей).

Во 2 квартале 2014 года сумма списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы составила 0 тысяч рублей (2 квартал 2013 года: 0 тысяч рублей).

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыты в примечании 1.4.1. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств во 2 квартале 2014 года составил 0 тысяч рублей (во втором квартале 2013 года: 1 тысяча рублей). Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ, и обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением 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 Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (показатели достаточности капитала H1.1, H1.2, H1.0), регулируемое Инструкцией Банка России N 139-И, на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 01 июля 2014 года этот минимальный уровень составлял 10% для показателя H1.0, 5% для показателя H 1.1, 5,5% для показателя H1.2.

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

В расчет капитала за 30 июня 2014 года согласно требованиям действующего законодательства (Положения Банка России № 395-П) включены следующие инструменты:

Размер базового капитала составляет 2 800 747 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 289 147 тысяч рублей (в том числе реализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 1 130 тысяч рублей и нереализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 998 тысяч рублей).

Источники добавочного капитала отсутствуют, поэтому размер основного капитала равен базовому капиталу и составляет 2 800 747 тысяч рублей.

Размер дополнительного капитала составляет 152 292 тысяч рублей и включает в себя следующие составляющие:

- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, в размере 58 032 тысяч рублей (в том числе реализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 1 033 тысяч рублей и нереализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 326 тысяч рублей);
- величина субординированного депозита по остаточной стоимости с учетом требований п.3.1.8.6 Положения Банка России 395-П, привлеченного до 1 марта 2013 года, условия которого не отвечают требованиям, установленным Положением Банка России 395-П, в размере 94 260 тысяч рублей (срок действия субординированного депозита с 19.04.2007 года до 21.04.2019 года).

В расчет капитала за 30 июня 2013 года согласно требованиям действующего законодательства (Положения Банка России № 215-П) включены следующие инструменты:

Размер основного 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).

Размер дополнительного капитала составляет 133 113 тысяч рублей и включает в себя следующие составляющие:

- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, в размере 15 361 тысяч рублей (в том числе нереализованный отрицательный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 408 тысяч рублей);
- величина субординированного депозита по остаточной стоимости, привлеченного менее чем на 30 лет, условия которого отвечают требованиям, установленным Положением Банка России 215-П, в размере 117 752 тысяч рублей (срок действия субординированного депозита с 19.04.2007 года до 21.04.2019 года).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кроме того отдельные виды рисков рассматриваются и ограничиваются на профильных комитетах Банка таких, как: Кредитный комитет 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 существенных для Банка рисков (например, лимиты в отношении рыночных, кредитных рисков, риска ликвидности, совокупного принимаемого Банком риска);
- лимиты на отдельных заемщиков (контрагентов), Лимиты данного уровня, как правило, представляют собой предельную величину, устанавливаемую на объем совершаемых операций (сделок) с контрагентом, либо на объем операций (сделок), осуществляемых с отдельным инструментом.

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

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

1.5.2.1 Кредитный риск

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

Понятие кредитного риска также включает в себя:

- риск по операциям с отдельными контрагентами (в т.ч. по торговым операциям);

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

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

Все сотрудники Банка должны придерживаться общих принципов управления кредитными рисками.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 30 июня 2014 года и 30 июня 2013 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 1.5.2.5 данной Пояснительной информации.

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

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

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

Заседание Кредитного комитета проводится по мере необходимости.

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.

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

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Дивизиона кредитного анализа и контроля составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ККБ/ККСД и анализируется им.

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

(в тысячах российских рублей)

30 июня 2014 года **30 июня 2013 года**

Сумма активов, классифицированных в I группу риска	1 306 872	229 769
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	8 347 090	8 344 385
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	1 189 330	1 385 491
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	10 843 292	9 959 645

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01 июля 2014 года в разрезе видов контрагентов и видов финансовых инструментов:

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			
Ссуды всего, в т.ч.:	12 179 391	14 861	3 600	-	-	11 261	1 319 898	26 774	12 152 617
межбанковские кредиты и депозиты	3 199 000	-	-	-	-	-	-	-	3 199 000
предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам ссуды (займы)	8 951 105	14 861	3 600	-	-	11 261	1 308 184	26 774	8 924 331
факторинг	29 286	-	-	-	-	-	11 714	-	29 286
Прочие требования к юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	19 497	-	-	-	-	-	521	521	18 976
Итого:	12 198 888	14 861	3 600	-	-	11 261	1 320 419	27 295	12 171 593

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01 июля 2013 года в разрезе видов контрагентов и видов финансовых инструментов:

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			
Ссуды всего, в т.ч.:	10 680 667	15 341	1 872	-	-	13 469	957 292	29 671	10 650 996
межбанковские кредиты и депозиты	2 300 000	-	-	-	-	-	-	-	2 300 000
предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам ссуды (займы)	8 364 189	15 341	1 872	-	-	13 469	951 360	29 671	8 334 518
факторинг	16 478	-	-	-	-	-	5 932	-	16 478
Прочие требования, в т.ч.:	21 061	-	-	-	-	-	478	478	20 583
требования к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования к юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	21 061	-	-	-	-	-	478	478	20 583
Итого:	10 701 728	15 341	1 872	-	-	13 469	957 770	30 149	10 671 579

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 01 июля 2014 года просроченные и реструктурированные ссуды составили 0,5% от общей суммы активов. (на 01 июля 2013 года: 0,1%).

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" по состоянию на 01 июля 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	3 570 845	223 442	22 108
- II категория качества	-	3 780 321	26 244
- III категория качества	-	4 965 367	46 838
- IV категория качества	-	-	-
- V категория качества	-	11 261	725
Итого	3 570 845	8 980 391	95 915
Итого расчетного резерва	-	1 319 898	521
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	26 774	768

Итого	3 570 845	8 953 617	95 147
--------------	-----------	-----------	--------

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

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" по состоянию на 01 июля 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	2 807 562	1 617 249	41 131
- II категория качества	-	3 089 303	17 666
- III категория качества	-	3 595 668	6 977
- IV категория качества	-	-	-
- V категория качества	-	15 341	681
Итого	2 807 562	8 317 561	66 455
Итого расчетного резерва	-	957 292	478
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	29 671	736
Итого	2 807 562	8 287 890	65 719

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

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, используемом в качестве обеспечения, принятого в уменьшение резервов на возможные потери по требованиям Положений Банка России № 254-П и 283-П:

	30 июня 2014			30 июня 2013		
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Банковские гарантии	16 424 333	16 424 333	-	10 414 857	10 414 857	-
Прочие гарантии						
Другие объекты недвижимости	51 203	-	51 203	-	-	-
Итого залоговое обеспечение	16 475 536	16 424 333	51 203	10 414 857	10 414 857	-

1.5.2.2 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Таким образом, на финансовый результат Банка могут повлиять изменения таких факторов, как: процентные ставки, валютные курсы, стоимость ценных бумаг, волатильность и пр.

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	558	11 860	25 956	-	38 374
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 268 498	-	1 268 498
в т.ч. обязательные резервы	-	-	56 328	-	56 328
Средства в кредитных организациях	141 871	147 325	3 358	11 703	304 257
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	44 272	-	44 272
Чистая ссудная задолженность	42 651	915 786	11 194 180	-	12 152 617
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	75 316	-	75 316
Прочие активы	67 689	1 511	109 522	13	178 735
Итого активов	252 769	1 076 482	12 721 102	11 716	14 062 069
Средства кредитных организаций	171 516	762 961	7 608 323	-	8 542 800
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	80 950	302 192	2 030 002	10 996	2 424 140
в т.ч. вклады физических лиц	862	1 156	1 839	-	3 857
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	41 867	-	41 867
Выпущенные долговые обязательства	-	-	100	-	100
Отложенное налоговое обязательство	-	-	5 194	-	5 194
Прочие обязательства	932	697	165 403	-	167 032
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	229	-	229
Итого обязательств	253 398	1 065 850	9 851 118	10 996	11 181 362

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 июля 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	1 770	11 818	13 402	-	26 990
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	202 779	-	202 779
в т.ч. обязательные резервы	-	-	65 228	-	65 228
Средства в кредитных организациях	95 991	344 326	3 184	1 117	444 618
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	24 195	-	24 195
Чистая ссудная задолженность	52 345	1 494 529	9 041 016	-	10 587 890
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	84 464	-	84 464
Прочие активы	63 035	1 583	71123	4	135 745

Итого активов	213 141	1 852 256	9 440 163	1 121	11 506 681
Средства кредитных организаций	166 816	1 495 130	5 521 520	-	7 183 466
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	46 153	357 021	1 015 746	569	1 419 489
в т.ч. вклады физических лиц	446	452	1 754	-	2 652
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	24 603	-	24 603
Выпущенные долговые обязательства	-	-	100	-	100
Прочие обязательства	909	1 126	123 551	-	125 586
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	406	-	406
Итого обязательств	213 878	1 853 277	6 685 926	569	8 753 650

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

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

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

1.5.2.3 Операционный риск

Операционный риск рассматривается Банком как риск понесения потерь вследствие недостаточных или не отвечающих требованиям внутренних процессов, людей и систем (например, 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 рисков, принятие рисков, контроль их уровня в Банке, то есть системы, которые банк использует для идентификации, оценки, анализа, мониторинга и составления отчетов по выявленным рискам.

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

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

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

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

- Четкая организационная структура с определением ключевых сотрудников;
- Процедуры разделения полномочий сотрудников, двойного контроля (где необходимо), процедуры разделения потоков информации, обработки операций и их контроля и т.п.;
- Процедура утверждения новых продуктов;
- Процесс 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, многолетний опыт членов группы SEB.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И и Положением 395-П по состоянию на 01 июля 2014 составила 54 030 тысяч рублей (на 01 июля 2013 года: 49 577 тысяч рублей).

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

1.5.2.4. Риск ликвидности

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

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

Банк подвержен риску 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 одновременного выполнения всех вышеуказанных

обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

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

Для обеспечения управления ликвидностью и рисками ликвидности Банк осуществляет:

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

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

- лимиты по величине 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 июля 2014 года норматив мгновенной ликвидности Банка составил 113,43% (на 1 июля 2013 года: 137,36%), норматив текущей ликвидности составил 181,08% (на 1 июля 2013 года: 139,82%).

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 активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 01 июля 2014 года (таблица составлена на основе формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам восстребования 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	1 622 444	-	-	-	1 622 444
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 272	-	-	-	44 272
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 190 994	424 854	1 565 675	1 842 929	7 024 452
Прочие активы	752 227	1 944 892	420 384	-	3 117 503
Итого активов	5 609 937	2 369 746	1 986 059	1 842 929	11 808 671
Средства кредитных организаций	803 529	507 371	1 927 045	5 442 706	8 680 651
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 841 244	585 845	486	-	2 427 575
Вклады физических лиц	2 942	430	486	-	3858
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	100	100
Прочие обязательства	801 103	1 944 996	420 031	5 807	3 171 937
Итого обязательств	3 448 818	3 038 642	2 348 048	5 448 613	14 284 121

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 01 июля 2013 года (таблица составлена на основе формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	672 111	-	-	-	672 111
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24195	-	-	-	24195
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 483 472	174 150	27 671	252 496	3 937 789

Прочие активы	303 059	864 073	-	1 295	1 168 427
Итого активов	4 482 837	1 038 223	27 671	253 791	5 802 522
Средства кредитных организаций	1 838 057	610 620	1 656 111	3 180 423	7 285 211
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 132 517	-	290 134	-	1 422 651
Вклады физических лиц	1 444	726	483	-	2 653
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	100	100
Прочие обязательства	335 270	864 856	-	613	1 200 739
Итого обязательств	3 307 288	1 476 202	1 946 728	3 181 136	9 911 354

1.5.2.5 Географическая концентрация рисков

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

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01 июля 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	2 557	-	297 802	3 898	304 257
Чистая ссудная задолженность	8 045 641	-	4 106 976	-	12 152 617
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	75 316	-	-	-	75 316
Обязательства					
Средства кредитных организаций	-	-	8 533 339	9 461	8 542 800
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	2 389 860	84	26 564	7 632	2 424 140
вклады физических лиц	3 694	84	79	-	3 857

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01 июля 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	2 647	-	436 486	5 485	444 618
Чистая задолженность ссудная	9 829 471	-	758 419	-	10 587 890
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	84 464	-	-	-	84 464
Обязательства					
Средства кредитных организаций	-	-	7 173 718	9 748	7 183 466
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе: вклады физических лиц	1 383 531	81	21 611	14 266	1 419 489
	2 509	81	62	-	2 652

1.6 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки				
Ссуды, в т.ч.:	2 499 000	2 232	-	2 501 232
просроченная задолженность	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	8 064 830	-	356 900	8 421 730
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	24	487 693	487 717
Субординированные кредиты	121 070	-	-	121 070
Безотзывные обязательства	1 773 737	-	-	1 773 737
Полученные гарантии и поручительства	15 410 142	-	3 268 359	18 678 501
Выданные гарантии и поручительства	71 899	-	-	71 899

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

Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Доходы и расходы				
Процентные доходы всего, в т.ч.:	80 565	93	-	80 658
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	93	-	93
Процентные расходы всего, в т.ч.:	256 107	-	12 238	268 345
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	12 238	12 238
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 519	-	2	2 521
Комиссионные доходы	6 579	-	5 623	12 202
Комиссионные расходы	3 362	-	19	3 381
Прочие операционные доходы	-	-	364	364
Операционные расходы	38	-	-	38

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

Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки				
Ссуды, в т.ч.:	750 000	8 711	-	758 711
просроченная задолженность	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	7 045 926	-	19 788	7 065 714
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	275 080	275 080
Субординированные кредиты	117 752	-	-	117 752
Безотзывные обязательства	893 943	-	-	893 943
Полученные гарантии и поручительства	13 859 921	-	8 117 70	14 671 691
Выданные гарантии и поручительства	54 128	-	-	54 128

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

Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Доходы и расходы				
Процентные доходы всего, в т.ч.:	26010	355	2	26 367
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	355	-	355
Процентные расходы всего, в т.ч.:	156 591	-	4 722	161 313
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	4 722	4 722
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(155)	-	2	(153)
Комиссионные доходы	14 831	-	1 869	16 700
Комиссионные расходы	2 127	-	6	2 133
Прочие операционные доходы	-	-	364	364
Операционные расходы	45	-	-	45

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

30 июля 2014 г.



Handwritten signature of M.S. Rubina

М.С. Рубина

И. П. Гришина