

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 октября 2014 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество "СЭБ Банк", ОАО "СЭБ Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 195009, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. МИХАЙЛОВА, 11

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства			
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1.4.1.1	43 576	47 822
2.1	Обязательные резервы	1.4.1.1	245 267	211 572
3	Средства в кредитных организациях	1.4.1.1	65 500	58 373
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.1	176 331	233 481
5	Чистая ссудная задолженность	1.4.1.2	92 471	15 265
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1.4.1.3	12 846 630	9 491 629
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	0
9	Отложенный налоговый актив		0	1 204
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		0	0
11	Прочие активы	1.4.1.4	74 456	81 760
12	Всего активов	1.4.1.5	357 960	167 850
	II. ПАССИВЫ		13 836 691	10 250 583
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.1.6	8 729 789	5 661 888
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1.4.1.7	1 842 147	1 623 482
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 407	2 734
17	Выпущенные долговые обязательства		90 897	14 055
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		100	100
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства		5 352	0
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1.4.1.8	237 165	168 359
22	Всего обязательств		0	0
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		10 905 450	7 467 884
23	Средства акционеров (участников)			
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	1.4.1.9	2 392 000	2 392 000
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		0	0
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		119 600	119 600
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		0	0
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		289 812	205 475
31	Всего источников собственных средств		129 829	65 624
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2 931 241	2 782 699
32	Безотзывные обязательства кредитной организации			
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		11 420 040	5 806 906
34	Условные обязательства некредитного характера		2 735 815	1 328 729
			0	0

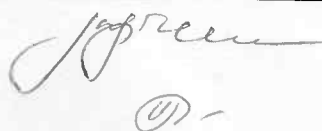
Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Телефон 334-03-88

30.10.2014



Рубина М.С.

Гришина И.П.



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

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

за 9 месяцев 2014 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		728 517	436 453
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		156 000	84 576
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		572 018	351 877
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		499	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		476 078	262 326
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		426 832	241 673
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		49 242	20 649
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		4	4
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		252 439	174 127
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:		-3 720	-3 327
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-26	8
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		248 719	170 800
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 754	1 542
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		-120	-120
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-49 951	-46 658
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		94 743	89 713
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		40 876	42 785
13	Комиссионные расходы		14 439	9 220
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		-6 298	-10 165
17	Прочие операционные доходы	1.4.2	5 795	6 415
18	Чистые доходы (расходы)		321 079	245 092
19	Операционные расходы		154 042	156 944
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		167 037	88 148
21	Возмещение (расход) по налогам	1.4.2	37 208	22 524
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		129 829	65 624
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		129 829	65 624

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Телефон 334-03-88

30.10.2014



Рубина М.С.
 (И.П.)

Рубина М.С.

Гришина И.П.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	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 октября 2014 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		2 894 195	3 001 313
1.1	Источники базового капитала:			
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		2 392 000	2 392 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		2 392 000	2 392 000
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0
1.1.3	Резервный фонд		119 600	119 600
1.1.4	Нераспределенная прибыль:			
1.1.4.1	прошлых лет		205 475	289 147
1.1.4.2	отчетного года		0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:			
1.2.1	Нематериальные активы		0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
1.2.4	Убытки:			
1.2.4.1	прошлых лет		0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			
1.2.5.1	несущественные		0	0
1.2.5.2	существенные		0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0
1.3	Базовый капитал		2 717 075	2 800 747
1.4	Источники добавочного капитала:			
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		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
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			
1.5.2.1	несущественные		0	0
1.5.2.2	существенные		0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0
1.5.3.2	существенные		0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0
1.7	Основной капитал		2 717 060	2 800 747
1.8	Источники дополнительного капитала:			
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0
1.8.3	Прибыль:			
1.8.3.1	текущего года		71 092	106 306
1.8.3.2	прошлых лет		0	0

1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		106 043	94 260
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		106 043	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
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:			
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			
1.9.2.1	несущественные		0	0
1.9.2.2	существенные		0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0
1.9.3.2	существенный		0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:			
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими участниками (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		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
1.11	Дополнительный капитал		177 135	200 566
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		2 306 101	3 898 681
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		2 306 086	3 898 681
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		49,4	39,4
3.2	Достаточность основного капитала		49,4	39,4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		52,6	42,3

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

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	2 830	26 449
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		23 086	2 865	25 951
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		530	-32	498
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				

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 20 323, 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 3 836;

1.4. иных причин 873.

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

всего 17 458, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 855;

2.2. погашения ссуд 6 455;

2.3. изменения качества ссуд 9 409;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 657;

2.5. иных причин 82.

Зам. Председателя Правления

Рубина М.С.

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

М.П.



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

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

на 1 октября 2014 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409813
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	39.4	44.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	39.4	44.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10	42.3	46.4
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	62.6	80.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	150.2	225.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	68.7	56.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное 20.3 минимальное 0.0	максимальное 21.2 минимальное 0.9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	177.9	140.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	3.3	9.3
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
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.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2014 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:		54 370	9 376
1.1.1	проценты полученные		617 837	394 963
1.1.2	проценты уплаченные		-340 571	-195 448
1.1.3	комиссии полученные		40 876	42 785
1.1.4	комиссии уплаченные		-14 439	-9 220
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		1 911	332
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-120	-120
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-49 951	-46 658
1.1.8	прочие операционные доходы		4 181	6 406
1.1.9	операционные расходы		-167 525	-157 709
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-37 829	-25 955
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-983 973	-802 822
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		-23 763	33 824
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		-3 348 393	-1 002 554
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-147 978	-35 045
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		2 402 249	640 472
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		131 404	-393 940
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		2 508	-45 579
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-929 803	-793 446
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		-1 296	-1 557
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)		-1 296	-1 556
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		126 149	41 059
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-804 750	-753 943
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		399 674	434 502

Зам. Председателя Правления

Рубина М.С.

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

М.П.

Телефон 334-03-88

30.10.2014

Санкт-Петербург * СЭБ Банк *

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 промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
за 3 квартал 2014 года**

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за третий квартал 2014 г. представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное. Промежуточная отчетность за 3 квартал 2014 г (далее отчетность) была утверждена к выпуску Председателем Правления банка.

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

В третьем 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 3 квартал 2014 года составила 167 037 тысяч рублей или 189,50% от прибыли за 3 квартал 2013 года. Сумма налогов за третий квартал 2014 года составила 37 208 тысяч рублей, в том числе сумма налога на прибыль, отраженная в отчетности за 3 квартал, составила 27 544 тысяч рублей.

В третьем квартале 2014 года наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности, которое составило 3 429 550 тысяч рублей или 36,42% по сравнению с началом 2014 года. Чистая ссудная задолженность в третьем квартале 2014 года увеличилась на 3 355 001 тысяч рублей или 35,35% по сравнению с 3 кварталом 2013 года.

Средства на счетах Банка России увеличились на 33 695 тысяч рублей или на 15,93% по сравнению с 3 кварталом 2013 года. Также произошло уменьшение остатков средств в кредитных организациях на 57 150 тысяч рублей или на 24,48%. Увеличение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 3 067 901 тысяч рублей или 54,19% по отношению к третьему кварталу 2013 года, а объем средств клиентов вырос на 218 665 тысяч рублей или на 13,47% по отношению к третьему кварталу 2013 года.

По сравнению с третьим кварталом 2013 года объем чистых доходов увеличился на 75 987 тысяч рублей или на 31,00%, объем операционных расходов уменьшился на 2 902 тысяч рублей или на 1,85%. В структуре доходов 728 517 тысяч рублей или 83,58% приходится на процентные доходы, 94 743 тысяч рублей или 10,87% - на доходы от переоценки иностранной валюты, 40 876 тысяч рублей или 4,69% - на комиссии полученные, 5 795 тысяч рублей или 0,66% - на прочие операционные доходы, 1 754 тысяч рублей или 0,20% - на чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В структуре расходов 476 078 тысяч рублей или 69,83% составляют процентные расходы, 154 042 тысяч рублей или 22,59% приходится на операционные расходы, 14 439 тысяч рублей или 2,12% 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, использующиеся 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.

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, использующиеся 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:

Срок полезного использования

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 сентября 2014	30 сентября 2013
Денежные средства	43576	47822
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	245 267	211 572
За вычетом обязательных резервов	(65 500)	(58 373)
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	2 635	2 402
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	173 696	231 079
Итого денежные средства и их эквиваленты	465 174	492 875

По состоянию на 1 октября 2014 года и 1 октября 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 сентября 2014	30 сентября 2013
Производные финансовые инструменты	92 471	15 265
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	92 471	15 265

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 октября 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Сумма требований	Сумма обязательств
Форвард с базисным активом:	92 471	90 897	1 303 718	1 303 718
иностранная валюта	92 471	90 897	1 303 718	1 303 718

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Сумма требований	Сумма обязательств
Форвард с базисным активом:	15 265	14 055	639 931	639 931
иностранная валюта	15 265	14 055	639 931	639 931

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость		Метод оценки	Используемые исходные данные
	30 сентября 2014 года	30 сентября 2013 года		
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Производные финансовые инструменты	92 471	15 265		
Валютные форвардные контракты	92 471	15 265	Сопоставление с рыночными аналогами	Спот и форвардные валютные курсы

1.4.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2014 года	30 сентября 2013 года
Юридические лица		
Корпоративные кредиты	5 448 824	5 734 759
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	4 680 584	820 879
Физические лица		
Потребительские кредиты	75 587	97 594
Автокредитование	112	2 567
Ипотечные кредиты	112 425	122 138
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(25 687)	(30 308)
Итого чистая ссудная задолженность	10 291 845	6 747 629

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2014 года		30 сентября 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты юрлицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	10 129 408	98	6 555 638	97
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 010 052	29	3 012 517	44
обрабатывающие производства	2 355 733	23	2 251 306	33
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 202 030	12	513 849	8
прочие виды деятельности	3 561 593	35	777 966	11
Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	4 379 770	42	820 880	12
Кредиты физлицам всего, в т.ч. по видам:	188 124	2	222 299	3
жилищные кредиты всего, в т.ч.:	112 425	1	122 138	2
ипотечные кредиты	112 425	1	122 138	2
автокредиты	112	0	2 567	0
иные потребительские кредиты	75 587	1	97 594	1
Итого ссудная задолженность	10 317 532	100	6 777 937	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	937	620	1 557	-	1 557
Выбытия	-	(1 180)	(1 180)	-	(1 180)
Амортизационные отчисления	(512)	(7 259)	(7 771)	-	(7 771)
Амортизационные отчисления по выбывшим ОС	-	1 180	1 180	-	1 180
Балансовая стоимость на 30 сентября 2013 года	63 073	18 500	81 573	15	81 588
Стоимость на 30 сентября 2013 года	69 801	74 200	144 001	15	144 016
Накопленная амортизация	(6 728)	(55 700)	(62 428)	-	(62 428)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2013 года	63 073	18 500	81 573	15	81 588

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	79	1 217	1 296	-	1 296
Выбытия	-	(383)	(383)	(15)	(398)
Амортизационные отчисления	(515)	(5818)	(6333)	-	(6333)
Амортизационные отчисления по выбывшим ОС	-	383	383	-	383
Балансовая стоимость на 30 сентября 2014 года	62 465	11 848	74 313	-	74 313
Стоимость на 30 сентября 2014 года	69 880	74 175	144 055	-	144 055
Накопленная амортизация	(7 415)	(62 327)	(69 742)	-	(69 742)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2014 года	62 465	11 848	74 313	-	74 313

По состоянию на 30 сентября 2014 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 0 рублей (на 30 сентября 2013г. 251 552 рубля).

1.4.1.5 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)

	30 сентября 2014 года	30 сентября 2013 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты с ЗАО АКБ "НКЦ" по покупке и продаже иностранной валюты	176 244	57 942
Требования к юридическим (в том числе к кредитным организациям) и физическим лицам по получению процентов	146 127	83 703
Прочее	722	1 966
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(762)	(772)
Итого прочие финансовые активы	322 331	142 839
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	23 465	18 998
Предоплата за услуги	12 014	5 488
Дебиторская задолженность по налогам	150	525
Итого прочие нефинансовые активы	35 629	25 011
Итого прочие активы	357 960	167 850

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 октября 2014 года и 01 октября 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 сентября 2014 года	30 сентября 2013 года
Корреспондентские счета	37 481	9 773
Полученные межбанковские кредиты	8 550 516	5 535 673
Полученные межбанковские депозиты	141 792	116 442
Итого средства других банков	8 729 789	5 661 888

1.4.1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2014 года	30 сентября 2013 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 503 625	920 748
- Срочные депозиты	334 115	700 000
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 929	1 392
- Срочные вклады	1 478	1 342
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 842 147	1 623 482

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2014 года		30 сентября 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый лизинг	568 910	31	458 221	28
Производство	402 370	22	372 190	23
Торговля	376 683	20	443 896	27
Услуги	212 647	12	115 290	7
Строительство	81 328	4	19 399	1
Недвижимость	68 750	4	85 147	5
Прочее	127 052	7	126 605	8
Физические лица	4 407	0	2 734	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 842 147	100	1 623 482	100

1.4.1.8 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2014 года	30 сентября 2013 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	210 725	148 071
Расчеты с ММВБ	332	381
Прочее	5 503	1 303
Итого прочие финансовые обязательства	216 560	149 755
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв под вознаграждения работникам	7 862	6 176
Резерв под предстоящие отпуска сотрудников	4 719	3 976
Задолженность перед персоналом	3 672	3 942
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	3 017	2 919
Расчеты с поставщиками	1 329	1 591
Доходы будущих периодов	6	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	20 605	18 604
Итого прочие обязательства	237 165	168 359

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

1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В 3 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 45 997 тысяч рублей (3 квартал 2013 года: 43 233 тысяч рублей).

Сумма расхода по налогу на прибыль за 3 квартал 2014 года включает текущий налог на прибыль в сумме 27 544 тысяч рублей и отложенный налог на прибыль в размере 382 тысяч рублей (2013 год: текущий налог на прибыль 13 073 тысячи рублей).

Во 3 квартале 2014 года сумма списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы составила 0 тысяч рублей (3 квартал 2013 года: 0 тысяч рублей).

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыты в примечании 1.4.1.4 Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 3 квартале 2014 года составил 0 тысяч рублей (в 3 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 октября 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 3 кварталов 2014 и в 2013 году Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

В расчет капитала за 30 сентября 2014 г. 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 200 566 тысяч рублей и включает в себя следующие составляющие:

- прибыль текущего года в размере 106 306 тысяч рублей (в том числе реализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 1594 тысяч рублей и нереализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 96 тысяч рублей);
- величина субординированного депозита по остаточной стоимости, привлеченного до 1 марта 2013 г., 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 г. до 21.04.2019 г.)

В расчет капитала за 30 сентября 2013 г. 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 162 599 тысяч рублей и включает в себя следующие составляющие:

- прибыль текущего года в размере 46 157 тысяч рублей (в том числе реализованный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 369 тысяч рублей; нереализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 704 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 116 442 тысяч рублей (срок действия субординированного депозита с 19.04.2007 г. до 21.04.2019 г.)

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 понесения Банком потерь вследствие неспособности контрагентом исполнить свои обязательства перед Банком.

Понятие кредитного риска также включает в себя:

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

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

Все сотрудники Банка должны придерживаться общих принципов управления кредитными рисками.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 30 сентября 2014 года и 30 сентября 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2014 года	30 сентября 2013 года
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	288 843	259 394
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	11 010 690	6 810 835
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	1 696 543	1 513 031
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	12 996 076	8 583 260

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01 октября 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.:	12 872 317	31 780	19 508	-	-	12 272	1 821 851	25 687	12 846 630
межбанковские кредиты и депозиты	2 554 785	-	-	-	-	-	-	-	2 554 785
предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам ссуды (займы)	10 289 949	31 780	19 508	-	-	12 272	1 810 818	25 687	10 264 262
факторинг	27 583	-	-	-	-	-	11 033	-	27 583
Прочие требования к юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	18 656	-	-	-	-	-	498	498	18 158
Итого:	12 890 973	31 780	19 508	-	-	12 272	1 822 349	26 185	12 864 788

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01 октября 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.:	9 521 937	15 785	1 825	633	-	13 327	839 233	30 308	9 491 629
межбанковские кредиты и депозиты	2 744 000	-	-	-	-	-	-	-	2 744 000
предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам ссуды (займы)	6 757 575	15 785	1 825	633	-	13 327	832 717	30 308	6 727 267
факторинг	20 362	-	-	-	-	-	6 516	-	20 362
Прочие требования, в т.ч.:	21 324	-	-	-	-	-	518	518	20 806
требования к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-
требования к юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	21 324	-	-	-	-	-	518	518	20 806
Итого:	9 543 261	15 785	1 825	633	-	13 327	839 751	30 826	9 512 435

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 октября 2014 года просроченные и реструктурированные ссуды составили 0,5% от общей суммы активов. (на 01 октября 2013 года:0,3%).

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 октября 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная зadolженность	Прочие активы
- I категория качества	2 907 360	679 361	20 112
- II категория качества	-	3 221 751	94 948
- III категория качества	-	6 079 148	49 225
- IV категория качества	-	325 000	-
- V категория качества	-	12 272	692
Итого	2 907 360	10 317 532	164 977
Итого расчетного резерва	-	1 821 851	498
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	25 687	762
Итого	2 907 360	10 291 845	164 215

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 октября 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	3 035 423	543 627	23 388
- II категория качества	-	3 283 209	75 513
- III категория качества	-	2 935 949	5 598
- IV категория качества	-	-	-
- V категория качества	-	15 152	722
Итого	3 035 423	6 777 937	105 221
Итого расчетного резерва	-	839 233	518
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	30 308	772
Итого	3 035 423	6 747 629	104 449

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 сентября 2014			30 сентября 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	17 002 120	17 002 120	-	9 825 039	9 825 039	-
Прочие гарантии						
Другие объекты недвижимости	-	-	-	51 203	-	51 203
Итого залоговое обеспечение	17 002 120	17 002 120	-	9 786 242	9 825 039	51 203

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. Своевременно установленные ограничения позволили Банку минимизировать и контролировать риск волатильности иностранных валют по отношению к национальной валюте РФ, наблюдаемый в отчетном периоде на рынке.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	826	15 207	27 543	-	43 576
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	245 267	-	245 267
в т.ч. обязательные резервы	-	-	65 500	-	65 500
Средства в кредитных организациях	46 812	115 526	3 821	10 172	176 331
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	92 471	-	92 471
Чистая ссудная задолженность	48 749	1 352 585	11 445 296	-	12 846 630
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	74 456	-	74 456
Прочие активы	176 440	2 390	179 124	6	357 960
Итого активов	272 827	1 485 708	12 067 978	10 178	13 836 691
Средства кредитных организаций	200 872	1 197 123	7 331 794	-	8 729 789
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	71 943	268 964	1 491 176	10 064	1 842 147
в т.ч. вклады физических лиц	992	1 256	2 159	-	4 407

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	90 897	-	90 897
Выпущенные долговые обязательства	-	-	100	-	100
Отложенное налоговое обязательство	-	-	5 352	-	5 352
Прочие обязательства	1 638	6 915	228 612	-	237 165
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-
Итого обязательств	274 453	1 473 002	9 147 931	10 064	10 905 450

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	5 905	16 411	25 506	-	47 822
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	211 572	-	211 572
в т.ч. обязательные резервы	-	-	58 373	-	58 373
Средства в кредитных организациях	98 951	129 182	4 263	1 085	233 481
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	15 265	-	15 265
Чистая ссудная задолженность	47 008	1 062 542	8 382 079	-	9 491 629
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	81 760	-	81 760
Прочие активы	58 015	1 308	109 725	6	169 054
Итого активов	209 879	1 209 443	8 830 170	1 091	10 250 583

Средства кредитных организаций	164 960	1 057 155	4 439 773	-	5 661 888
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	43 699	150 549	1 428 696	538	1 623 482
в т.ч. вклады физических лиц	428	329	1 977	-	2 734
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	14 055	-	14 055
Выпущенные долговые обязательства	-	-	100	-	100
Прочие обязательства	1 341	1 035	165 983	-	168 359
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-

Итого обязательств	210 000	1 208 739	6 048 607	538	7 467 884
---------------------------	----------------	------------------	------------------	------------	------------------

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

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

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

1.5.2.3 Операционный риск

Операционный риск рассматривается Банком как риск понесения потерь вследствие недостаточных или не отвечающих требованиям внутренних процессов, людей и систем (например, сбои в работе информационных систем, ошибки сотрудников, мошенничество, недостаточность внутреннего контроля) или неблагоприятного воздействия внешних событий (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.

В отчетном периоде были обновлены внутренние документы Банка, касающиеся управления непрерывностью деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 № 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 Банка России №139-И и Положением 395-П по состоянию на 01 октября 2014 составила 54 030 тысяч рублей (на 01 октября 2013 года: 51 859 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 единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

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

Для обеспечения управления ликвидностью и рисками ликвидности Банк осуществляет:

- установление ограничений по величине отдельных показателей ликвидности, по структуре баланса Банка;
- определение потребности Банка в ликвидных средствах;
- анализ показателей ликвидности Банка, анализ структуры баланса Банка;
- составление прогнозов ликвидности Банка;
- принятие решений по результатам анализа состояния ликвидности, рисков ликвидности Банка;
- осуществление мероприятий по поддержанию и восстановлению ликвидности Банка, по управлению рисками ликвидности, по обеспечению соблюдения установленных лимитов, нормативов и ограничений;

- управление ликвидностью Банка при чрезвычайных ситуациях, направленное на обеспечение выполнения Банком своих обязательств в случае ухудшения условий деятельности Банка
- своевременное информирование заинтересованных лиц о существенных изменениях уровня ликвидности;
- проведение проверок оценки качества управления ликвидностью, соблюдения требований по управлению ликвидностью.

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

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

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

Совет Директоров Банка ежегодно утверждает структуру лимитов и общее значение лимитов ликвидности Банка с учетом рекомендаций Правления Банка, Комитета по управлению активами и пассивами по предложению Дивизион риск-контроля. Дивизион риск-контроля отслеживает использование установленных лимитов и как минимум ежемесячно предоставляет отчет по текущей ситуации с ликвидностью и об использовании лимитов на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами.

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

По состоянию на 1 октября 2014 года норматив мгновенной ликвидности Банка составил 62,62% (на 1 октября 2013 года: 80,36%), норматив текущей ликвидности составил 150,18% (на 1 октября 2013 года: 225,07%).

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 октября 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	575 943	-	-	-	575 943
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92 471	-	-	-	92 471
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 524 084	231 074	1 785 302	1 846 192	6 386 652
Прочие активы	2 439 014	1 722 319	-	-	4 161 333

Итого активов	5 631 512	1 953 393	1 785 302	1 846 192	11 216 399
Средства кредитных организаций	341 164	389 979	2 225 707	5 981 470	8 938 320
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 705 035	51 908	77 107	-	1 834 050
Вклады физических лиц	2 432	99	1 379	-	3 910
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	100	100
Прочие обязательства	2 542 257	1 722 578	-	5 965	4 270 800
Итого обязательств	4 590 888	2 164 564	2 304 193	5 987 535	15 047 180

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	492 463	-	-	-	492 463
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 265	-	-	-	15 265
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 735 336	175 264	1 796 089	1 760 761	6 467 450
Прочие активы	528 409	514 974	-	1 219	1 044 602
Итого активов	3 771 473	690 238	1 796 089	1 761 980	8 019 780
Средства кредитных организаций	277 450	136 312	2 146 354	3 239 686	5 799 802
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 147 712	434 751	51 174	-	1 633 637
Вклады физических лиц	1 208	82	946	-	2 236
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	100	100
Прочие обязательства	551 451	515 509	-	614	1 067 574
Итого обязательств	1 977 821	1 086 654	2 198 474	3 240 400	8 503 349

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 октября 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	2 635	-	170 520	3 176	176 331
Чистая ссудная задолженность	11 133 869	-	1 712 761	-	12 846 630
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	74 456	-	-	-	74 456
Обязательства					
Средства кредитных организаций	-	-	8 715 782	14 007	8 729 789
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1 817 142	98	23 585	1 322	1 842 147
вклады физических лиц	4 255	98	54	-	4 407

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	2 402	-	228 037	3 042	233 481
Чистая ссудная задолженность	8 439 301	-	1 052 328	-	9 491 629
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	81 760	-	-	-	81 760
Обязательства					
Средства кредитных организаций	-	-	5 659 926	1 962	5 661 888
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1 599 157	81	22 818	1 426	1 623 482
вклады физических лиц	2 638	81	15	-	2 734

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 октября 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.:	104 785	2 019	-	106 804
просроченная задолженность	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	8 550 516	-	37 481	8 587 997
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	26	70 122	70 148
Субординированные кредиты	141 792	-	-	141 792
Безотзывные обязательства	2 212 714	-	-	2 212 714
Полученные гарантии и поручительства	17 110 291	-	3 466 302	20 576 593
Выданные гарантии и поручительства	74 687	-	-	74 687

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 3 квартала 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.:	125 215	136	1	125 352
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	136	-	136
Процентные расходы всего, в т.ч.:	426 831	-	17 657	444 488
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	-	17 657	17 657
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	16 353	-	2	16 355
Комиссионные доходы	9 159	-	8 812	17 971
Комиссионные расходы	8 805	-	24	8 829
Прочие операционные доходы	-	-	532	532
Операционные расходы	55	-	-	55

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 октября 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.:	1 044 000	2 383	-	1 046 383
просроченная задолженность	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	5 539 759	-	5 686	5 545 445
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	1	429 509	429 510
Субординированные кредиты	116 442	-	-	116 442
Безотзывные обязательства	840 633	-	-	840 633
Полученные гарантии и поручительства	12 137 546	-	825 746	12 963 292
Выданные гарантии и поручительства	54 128	-	-	54 128

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 3 квартала 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.:	39 499	535	3	40 037
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	535	-	535
Процентные расходы всего, в т.ч.:	241 673	-	8 461	250 134
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	-	8 461	8 461
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	170	-	3	173
Комиссионные доходы	21 999	-	3 232	25 231
Комиссионные расходы	2 883	-	11	2 894
Прочие операционные доходы	-	-	617	617
Операционные расходы	70	-	-	70

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

30 октября 2014 г.



[Handwritten signature]

М.С. Рубина

И. П. Гришина