

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ

ОАО «СЭБ БАНК»

ЗА 2012 ГОД

Санкт-Петербург

Оглавление

1. Существенная информация о кредитной организации	12
1.1. Описание экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность ...	13
1.2. Существенные события 2012 года	14
2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации.....	17
2.1 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации.....	18
2.2 Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации.....	21
2.3 Краткий обзор операций со связанными с кредитной организацией сторонами	32
2.4 Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации	34
2.5 Краткий обзор сведений о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации	34
2.6 Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов	34
2.7 Сведения о прекращенной деятельности.....	34
3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.....	35
3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.....	35
3.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	36
3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	36
3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.....	36
3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	40
3.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	42
3.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации	42
3.8. Изменения, вносимые в Учетную политику с 2013 года.....	42

1. Существенная информация о кредитной организации

Открытое акционерное общество «СЭБ Банк» (далее «Банк») работает на рынке банковских услуг с марта 1995 года. Банк имеет лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее ЦБ РФ) № 3235 от 20 сентября 2007 года на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте. Банк также имеет следующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- № 078-04704-000100 от 17 января 2001 года на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;
- № 078-02899-100000 от 27 ноября 2000 года на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
- № 078-03009-010000 от 27 ноября 2000 года на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия.

Банк не имеет филиалов. Банк имеет представительство в г. Москва. Помимо данного представительства Банк не имеет других дополнительных подразделений.

В течение 2012 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

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

Банк также продолжает принимать платежи в счет погашения кредитов и обслуживать счета физических лиц, при этом в течение 2012 года выдачи кредитов и привлечения денежных средств на счета физических лиц не происходило. Банк не планирует в дальнейшем производить существенные банковские операции с физическими лицами.

Банк является участником системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 448 от 14 января 2005 года).

По состоянию на 1 января 2013 года и на 1 января 2012 года единственным акционером Банка являлось юридическое лицо Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.)), созданное и осуществляющее деятельность по законодательству Швеции.

1.1. Описание экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

В российское законодательство о трансфертном ценообразовании были внесены изменения, вступившие в силу с 1 января 2012 года. Новые правила являются более детальными и в большей степени соответствуют международным принципам, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство дает возможность налоговым органам доначислять налоги в отношении контролируемых сделок (сделок между взаимозависимыми лицами и некоторых видов сделок между независимыми лицами), если сделка осуществляется не на рыночных условиях. Руководство Банка полагает, что применяемые Банком цены соответствуют рыночному уровню, и оно внедрило процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством РФ, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

1.2. Существенные события 2012 года

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

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

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

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

По мнению руководства Банка, перспективы развития кредитной организации следующие:

- стратегическое присутствие в России вследствие расширения деятельности клиентов Группы SEB в России, а также потенциала экономического роста страны;
- стратегическая ориентация Банка на обслуживание корпоративных клиентов Группы SEB.

Банк сосредотачивается на следующих целевых группах клиентов:

Корпоративные клиенты:

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

Цели по развитию бизнеса:

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

- расширение клиентской базы.

Финансовые цели:

- улучшение показателя соотношения операционных расходов и операционных доходов;
- рост доходов Банка;
- увеличение общей величины собственных средств за счет положительного финансового результата и роста нераспределенной прибыли для обеспечения поддержания достаточности капитала на необходимом уровне;
- соответствие требованиям ЦБ РФ.

По состоянию на 1 января 2013 года в состав Совета Директоров Банка, утвержденного 9 ноября 2012 года на годовом собрании акционеров, входили:

- Бьярте Боэ (Bjarte Bøe),
Председатель Совета Директоров Банка,
Руководитель финансового департамента Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (Швеция);
- Еран Рейнхольд Форс (Göran Reinhold Fors),
Руководитель подразделения депозитарных услуг, член Совета Правления Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (Швеция);
- Юкка Олави Анттони Хонканиеми (Jukka Olavi Anttoni Honkaniemi),
Руководитель системы управления взаимоотношениями с клиентами в Финляндии Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (Швеция);
- Карл Йоаким Алпен (Carl Joachim Alpen),
Руководитель подразделения финансовых рынков Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (Швеция);
- Юрген Недвидек (Jürgen Nedvidek),
Руководитель по работе с корпоративными клиентами SEB AB Frankfurt am Main (Германия).

В течение 2012 года Совет директоров Банка менялся следующим образом:

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

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

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

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

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

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

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

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

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

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

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

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

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

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

По сравнению с 2011 годом доходы Банка уменьшились на 25 019 тыс. руб. или на 7,2%, расходы на 4 357 тыс. руб. или на 1,9%. В структуре доходов 224 094 тыс. руб. или 70,0% приходится на процентные доходы, 22 746 тыс. руб. или 7,1% – на доходы от операций в иностранной валюте, 81 515 тыс. руб. или 25,5% – на комиссии полученные, 1 106 тыс. руб. или 0,3% – на прочие операционные доходы. В структуре расходов 236 156 тыс. руб. или 50% составляют процентные расходы, 226 758 тыс. руб. или 48% приходится на операционные расходы, 9 459 тыс. руб. или 2% составляют комиссионные расходы.

2.1 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Географический риск

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2013 года:

Виды активов и обязательств	Активы и обязательства на конец отчетного года, тыс. руб.				
	Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	2 895	0	535 865	588	539 348
Чистая ссудная задолженность	7 118 608	0	1 258 550	0	8 377 158
Основные средства, НМА и материальные запасы	87 999	0	0	0	87 999
Обязательства					
Средства кредитных организаций	0	0	4 952 668	12 101	4 964 769
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	1 989 906	76	14 792	354	2 005 128
вклады физических лиц	3 851	76	109	1	4 037

По состоянию на 1 января 2013 года существенные остатки по остальным статьям формы 806 «Бухгалтерский баланс» относятся к графе «Россия».

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2012 года:

Виды активов и обязательств	Активы и обязательства на конец отчетного года, тыс. руб.				
	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	2 850	0	334 386	2 964	340 200
Чистая ссудная задолженность	6 560 658	0	1 509 117	0	8 069 775
Основные средства, НМА и материальные запасы	95 562	0	0	0	95 562
Обязательства					
Средства кредитных организаций	0	0	5 011 989	1 914	5 013 903
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	1 144 087	213	11 250	1 025	1 156 575
вклады физических лиц	6 781	213	110	347	7 451

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

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия».

Руководство Банка также анализирует концентрацию кредитного портфеля юридических лиц и физических лиц.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по продуктам для физических лиц, без учета резерва под обесценение:

Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	5 713 102	96	7 418 595	96
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 011 754	51	12 549	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 146 291	19	1 146 291	15
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	303 302	5	3 526 562	46
обрабатывающие производства	214 899	4	598 132	8
строительство	0	0	5 285	0
прочие виды деятельности	1 036 856	17	2 129 776	27
Из общей величины кредитов, предоставленных юр лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	487 492	8	425 289	5
индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
Кредиты физическим лицам всего, в т.ч. по видам:	241 028	4	316 277	4
жилищные кредиты всего, в т.ч.:	132 214	2	176 057	2
ипотечные кредиты	132 214	2	176 057	2
автокредиты	4 488	0	8 816	0
иные потребительские кредиты	104 326	2	131 404	2

Представленная в таблице концентрация риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, отражается на основе формы 302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

По состоянию на 1 января 2013 года в кредитном портфеле Банка отсутствуют кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам Российской Федерации.

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

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

Из общей суммы кредитов юридическим лицам кредиты в сумме 5 661 119 тыс. руб. (99,1%) предоставлены клиентам Группы SEB в России, а остальные кредиты предоставлены российским компаниям.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для физических лиц без учета резерва под обесценение:

Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
Резиденты Российской Федерации:				
Ипотечные ссуды	123 664	53%	166 940	54%
Иные потребительские ссуды	104 326	45%	131 404	43%
Автокредиты	4 488	2%	8 816	3%
Итого кредитов и авансов клиентам - резидентам Российской Федерации	232 478	100%	307 160	100%
Нерезиденты Российской Федерации:				
Ипотечные ссуды	8 550	100%	9 117	100%
Итого кредитов и авансов клиентам - нерезидентам Российской Федерации	8 550	100%	9 117	100%
Итого кредитов и авансов физическим лицам	241 028		316 277	

Представленная в таблице концентрация риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для физических лиц, отражается на основе формы 115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

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

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

Банк создал несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

- Кредитный комитет первого уровня рассматривает и утверждает лимиты свыше 500 тысяч евро. Заседания комитета проходят ежемесячно. Этот комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней;
- Кредитные комитеты более низких уровней рассматривают и утверждают кредитные лимиты ниже 500 тысяч евро. Заседания этих комитетов проходят еженедельно.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств и гарантий компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Дивизиона кредитного анализа и контроля составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета банка и Совета Директоров и анализируется ими.

Дивизион кредитного анализа и контроля Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2013 года:

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" по состоянию на 1 января 2013 года:

Наименование показателя	На конец отчетного года, тыс. руб.	
	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
Задолженность по ссудам и процентам по ним	8 404 130	42 408
Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	1 250 000	880
Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях	0	0
Объем просроченной задолженности	13 320	18
Объем реструктурированной задолженности	11 754	0
Категории качества:	X	X
I	3 966 663	21 450
II	3 263 000	18 744
III	1 161 957	2 011
IV	0	0
V	12 510	203
Обеспечение всего, в т.ч.:	5 940 183	3 066
I категории качества	5 538 556	2 101
II категории качества	401 627	965
Расчетный резерв на возможные потери	434 056	X
Расчетный резерв с учетом обеспечения	26 972	X
Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	26 972	263
II	3 529	6
III	10 933	54
IV	0	0
V	12 510	203

По состоянию на 1 января 2013 года все средства в кредитных организациях в общей сумме 539 348 тыс. руб. относятся к I категории качества.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества представлена на основе формы 115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" по состоянию на 1 января 2012 года:

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

По состоянию на 1 января 2012 года все средства в кредитных организациях в общей сумме 340 200 тыс. руб. относятся к I категории качества.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества представлена на основе формы 115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

По состоянию на 1 января 2013 года удельный вес реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности составил 0,1% ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (1 января 2012 года: 4,5%).

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную и приравненную к ней задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки.

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

Риск ликвидности. Риск ликвидности реализуется вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств клиентов, межбанковских кредитов акционера Банка и собственных средств, а также поддерживать объем денежных средств и их эквивалентов в достаточном размере для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Значения основных показателей ликвидности по состоянию на 1 января 2013 года составили:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, на 1 января 2013 года составил 114,1% (1 января 2012 года: 75,8%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, на 1 января 2013 года составил 190,6% (1 января 2012 года: 96,3%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, на 1 января 2013 года составил 60,6% (1 января 2012 года: 60,8%).

Казначейство Банка получает информацию о финансовых активах и обязательствах и обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Казначейство также контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе. При этом в случае более существенных изменений на рынке может наблюдаться превышение установленных лимитов.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск получения Банком убытков по причине неблагоприятного изменения курсов валют, в которых Банк имеет открытые валютные позиции. Данный вид риска при неблагоприятном для Банка изменении ситуации на валютном рынке может оказать отрицательное влияние на финансовое состояние Банка. С целью минимизации данного вида риска в Банке устанавливаются лимиты в отношении принимаемого риска в разрезе валют и в целом на конец каждого операционного дня и контролируется их соблюдение на ежедневной основе.

В 2012 году Банком проводились существенные операции с долларами США, Евро и Шведскими кронами и несущественные операции с другими валютами, при этом Банком проводились преимущественно операции по валютным счетам клиентов в соответствии с их распоряжениями, а также собственные валютные операции, осуществляемые Банком для закрытия валютных позиций, открытых вследствие осуществления клиентских валютных операций.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок, процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. В банке устанавливаются лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Фондовый риск. Фондовый риск реализуется по причине неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги, находящиеся в портфеле Банка, под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Данный вид риска при неблагоприятном изменении ситуации на фондовом рынке способен оказать отрицательное влияние на финансовое состояние Банка.

Как и в предыдущем году, в 2012 году данный вид риска влиял на Банк опосредованно: Банк не осуществлял вложения в ценные бумаги, однако данный вид риска оказывал определенное влияние на уровень доходов от депозитарной деятельности Банка.

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

Руководство Банка не ожидает в обозримом будущем изменений требований по лицензированию основной деятельности Банка, либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено.

По мнению руководства Банка, ожидаемые возможные изменения в судебной практике по вопросам, связанным с деятельностью Банка, не скажутся негативным образом на результатах его деятельности и исходах текущих судебных процессов.

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

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

Стратегический риск. Стратегический риск – риск, связанный с возникновением возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений в ходе позиционирования Банка на рынке, выборе целей и реализации намеченных стратегий. Управление указанным риском является органической частью системы управления рисками, в рамках которого оцениваются возможности Банка, определяются перспективные направления, новые тенденции, конкурентные преимущества, а также планируются меры по достижению поставленных целей. В целях минимизации риска Банк в своей деятельности руководствуется концепцией развития Банка, разработанной на срок до 2015 года, а также утверждает и вводит в действие политики, положения, планы мероприятий и другие внутрибанковские документы, охватывающие весь спектр перспективных и текущих задач развития Банка в существующей экономической среде. Указанные документы проходят утверждение согласно действующей в Банке процедуре и являются основой для его деятельности.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено:

- ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- неправильным обоснованием определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- отсутствием управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- недостатком ресурсов, в т.ч. финансовых, материально-технических и людских, для достижения стратегических целей Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк:

- разграничивает полномочия органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых решений;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- разрабатывает и осуществляет контроль за реализацией стратегических (долго- и среднесрочных) и годовых бизнес-планов Банка;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских, для реализации стратегических задач Банка, обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

Операционный риск. Операционный риск – риск понесения потерь вследствие недостаточных или не отвечающих требованиям внутренних процессов, людей и систем (например, сбои в работе информационных систем, ошибки сотрудников, мошенничество, недостаточность внутреннего контроля) или неблагоприятного воздействия внешних событий (стихийное бедствие, преступление, осуществленное сторонними лицами, и т.п.). Определение включает комплаенс-, юридическую и финансовую отчетность, риск информационной безопасности, безопасности и венчурный риск, но исключает стратегический и репутационный риск.

Банк организует управление операционным риском путем его минимизации, т.е. принятия мер по снижению риска без сокращения объемов операций.

В целях управления операционным риском Банк ставит задачу создания эффективной системы выявления, оценки и определения приемлемого уровня операционного риска, его постоянного мониторинга, а также системы разработки мер по поддержанию уровня операционного риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Основные принципы управления операционным риском реализуются во внутренних нормативных документах Банка.

Основные этапы управления операционным риском включают:

- выявление операционного риска;
- качественную и при необходимости количественную оценку операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- принятие мер по контролю и минимизации операционного риска.

Выявление операционного риска заключается в анализе всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска (в том числе в результате влияния человеческого фактора, внутреннего и внешнего мошенничества), который проводится в целом по системе Банка.

Мониторинг операционного риска осуществляется Дивизион риск контроля на регулярной основе. Ежеквартально представляется отчетность по выявленным факторам операционного риска на основе анализа понесенных Банком операционных убытков. Также в процессе мониторинга выявляются и анализируются события операционного риска, документально зафиксированные, но не приведшие к фактическим убыткам или потерям Банка.

С целью минимизации операционных рисков в Банке осуществлены следующие мероприятия:

- разработана система обеспечения безопасности банковской деятельности;
- помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;
- все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видео записи;
- кассовый узел соответствует установленным требованиям технической укреплённости и оборудованы охранной сигнализацией;
- рабочие места кассовых и операционных работников оборудованы кнопками тревожной сигнализации, оснащены соответствующим оборудованием для проверки денежных знаков, альбомами образцов подписей;
- со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;
- помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
- определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- база информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- на случаи сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;
- разработан План обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

С целью минимизации риска внутреннего мошенничества в Банке осуществляются следующие мероприятия:

- построение четкой структуры принятия решений;
- контроль со стороны руководителей подразделений за действиями сотрудников в информационной системе;
- контроль со стороны подразделений подтверждающих проводимые операции в информационной системе;
- организация бизнес-процессов (разработка должностных инструкций, положений о работе отделов, положений о выполнении отдельных операций);
- контроль средствами информационной системы (разграничение прав доступа и т.д.);
- проверка Департаментом экономической безопасности и Департаментом персонала вновь принимаемых сотрудников.

С целью минимизации рисков внешнего мошенничества в Банке осуществляются следующие мероприятия:

- с целью недопущения мошеннических операций в корпоративном кредитовании (подделка документов при получении кредитов, получение невозвратных кредитов и т.д.):
 - ✓ проверка полномочий лиц, подписывающих документы; подписание документов в помещении Банка в присутствии работников Банка;
 - ✓ проверка предоставленных документов с уже имеющейся информацией в Банке (соответствие выручки, отраженной в отчетности, оборотам по счетам и т.д.);
 - ✓ проверка Заемщика и предоставляемых документов Департаментом экономической безопасности и Юридическим департаментом.

Управление операционным риском в Банке осуществляется Правлением в рамках предоставленных ему полномочий. Ответственность за проведение политики управления операционным риском возлагается на руководителей структурных подразделений в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск). Все подразделения Банка несут ответственность за законность, правомерность и правильность деятельности Банка в целом. При этом, в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка, определенные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность Банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с рекомендациями Банка России.

Помимо указанных выше рисков, характерных для операций Банка, деятельность может сопровождаться и прочими рисками, возникающими в процессе осуществления Банком своей деятельности.

2.3 Краткий обзор операций со связанными с кредитной организацией сторонами

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

Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Компании под общим контролем	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки				
Ссуды, в т.ч.:	1 250 000	8 942	0	1 258 942
просроченная задолженность	0	0	0	0
Средства клиентов	4 851 873	1	139 770	4 991 644
Субординированные кредиты	109 342	0	0	109 342
Прочие обязательства	0	9647	0	9647
Безотзывные обязательства	102 011	0	0	102 011

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

Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Компании под общим контролем	Всего операций со связанными сторонами
Доходы и расходы				
Процентные доходы всего, в т.ч.:	1 468	767	5	2 240
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	767	0	767
Процентные расходы всего, в т.ч.:	212 535	0	7 841	220 376
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0	7 841	7 841
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 778	0	1 649	4 427
Комиссионные доходы	45 091	0	4 264	49 355
Комиссионные расходы	3 271	0	36	3 307

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

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

Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Компании под общим контролем	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки				
Ссуды, в т.ч.:	0	11 914	0	11 914
просроченная задолженность	0	0	0	0
Средства клиентов	4 895 592	6	224 989	5 120 587
Субординированные кредиты	115 906	0	0	115 906
Прочие обязательства	0	11 204	0	11 204
Безотзывные обязательства	100 000	0	0	100 000

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

Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Компании под общим контролем	Всего операций со связанными сторонами
Доходы и расходы				
Процентные доходы всего, в т.ч.:	4 223	1 181	4	5 408
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	1 181	0	1 181
Процентные расходы всего, в т.ч.:	172 782	116	10 705	183 603
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	116	10 705	10 821
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-3 263	0	5 332	2 069
Комиссионные доходы	82 331	0	7 013	89 344
Комиссионные расходы	2 097	0	39	2 136

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

2.4 Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 1 января 2013 года и на 1 января 2012 года на основе формы 155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках и производных финансовых инструментах»:

Наименование показателя	На конец отчетного года	На конец предыдущего года
Выданные гарантии и поручительства	1 429 425	918 988
Неиспользованные кредитные линии	838 359	266 808
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	100	10 518
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	2 267 684	1 175 278

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

2.5 Краткий обзор сведений о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

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

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

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

2.6 Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов

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

2.7 Сведения о прекращенной деятельности

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

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

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы и обязательства

Активы и обязательства Банка в денежной форме в валюте Российской Федерации принимались к учету в сумме фактически возникших требований и обязательств. Активы и обязательства в денежной форме в иностранной валюте принимались к учету в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки данных активов или обязательств на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Кредиты клиентам

Задолженность по полученным и предоставленным кредитам и займам отражена на балансовых счетах в сумме фактически возникших требований и обязательств. Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с порядком, установленным Положением ЦБРФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности», и «Методикой рейтинговой оценки кредитов», утвержденной Банком.

Основные средства

Основные средства принятые к учету в 2012 году отражены на балансовых счетах по стоимости приобретения с учетом НДС оплаченного (сумме фактических затрат Банка на приобретение, сооружение и их изготовление), с последующим списанием в установленном порядке через амортизацию. Амортизация основных средств начисляется ежемесячно линейным способом от первоначальной стоимости.

Прочие активы

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения. Списание материалов и запасных частей со склада осуществляется по методу «ФИФО», остальные материальные запасы списываются по фактической стоимости.

Учет доходов и расходов

Отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов производится по методу начисления, который предусматривает отнесение финансовых результатов операций на лицевые счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуги), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

3.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В Учетную политику Банка, действовавшую в 2012 году, существенных изменений не вносилось. Учетная политика на 2013 и последующие годы будет изменена в случае изменения законодательства, примененного для деятельности Банка.

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По результатам инвентаризации учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчётов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы на отчетную дату, расхождений, излишков или недостач не обнаружено.

Банк по состоянию на 1 декабря 2012 года провел инвентаризацию основных средств, нематериальных активов, материальных запасов. Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

По состоянию на 1 декабря 2012 года Банк провел инвентаризацию депозитов и полученных кредитов; кредитов, выданных Банкам и организациям, прочих размещенных средств и резервов на возможные потери; финансовых вложений в ценные бумаги и ценных бумаг, находящихся на балансе Банка. Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

По окончании отчетного года Банк выдал клиентам, включая кредитные организации, выписки по расчетным, текущим, корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2013 года, открытым в рублях и в иностранной валюте.

Также Банком были направлены письма с просьбой подтвердить остатки по ссудной и депозитной задолженности, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам.

По состоянию на 1 января 2013 года было отправлено 305 писем (1 января 2012 года: 448 писем) по подтверждению остатков.

По состоянию на 20 марта 2013 года получены подтверждения остатков по 194 счетам, удельный вес которых в общем количестве счетов составляет 33%.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Основная часть дебиторской задолженности сформирована за счет наличия задолженности по следующим балансовым счетам на 1 января 2013 г. (с учетом событий после отчетной даты):

47423 – 7 240 тыс. руб., в том числе:

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

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

603 – 12 015 тыс. руб., в том числе:

- по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – 7 548 тыс. руб.;
- по счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» – 2 353 тыс. руб. (залоговые стоимости по аренде квартир – 395 тыс.руб.; залоговая стоимость арендованного помещения Представительства Банка в г. Москве – 1 957 тыс. руб.; залоговая стоимость имущества – 1 тыс.руб.);
- по счету 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам» – 1 811 тыс. руб. (71 тыс. руб. – с Фондом социального страхования; 1 740 тыс. руб. – переплата по налогу на прибыль);
- по счету 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» – 266 тыс. руб. (филиал компании Фитч Рейтингз СНГ Лтд.);
- по счету 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» – 37 тыс. руб. (НДС по приобретенным ценностям).

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

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

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

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

Расшифровка дебиторской задолженности по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», кредиторской задолженности по счету 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» по состоянию на 1 января 2013 года представлены в таблице ниже:

Дата возникновения дебиторской (кредиторской) задолженности	Наименование дебиторов и кредиторов	Остаток, тыс. руб.	Срок исполнения
Дебиторская задолженность по счету 60312			
Сроком погашения от 31 до 90 дней			
25.12.2012	ООО "САТО Рус"	186	31.01.2013
25.12.2012	ОАО "Городской ремонтно-строительный трест 1"	115	31.01.2013
29.12.2012	ООО "БСС"	33	28.02.2013
25.12.2012	ООО "Содружество Сервис"	23	10.03.2013
27.12.2012	ОВО при УВД Калинин р-на	21	31.01.2013
26.12.2012	ЗАО "Комита"	2	31.01.2013
Итого:		380	
Сроком погашения от 91 до 180 дней			
28.12.2012	ООО "Вестерн Ризлти"	2904	31.03.2013
19.12.2012	ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"	2360	31.05.2013
19.12.2012	ООО "Ортграф компани"	121	31.03.2013
20.12.2012	ЗАО "СКРИН"	51	31.03.2013
19.12.2012	ОАО "Ростелеком"	27	30.04.2013
29.12.2012	ЗАО "Депозитарно-Клиринговая Компания"	1	30.04.2013
Итого:		5 464	
Сроком погашения от 181 до 365 дней			
26.12.2012	ООО ИПЦ "Консультант+Аскон"	701	26.12.2013
29.12.2012	ООО "БИС Северо-Запад"	370	04.12.2013
25.12.2012	ООО "Хэдхантер"	347	20.12.2013
29.12.2012	ООО "РКТ"	250	30.09.2013
19.12.2012	ФГУП «Почта России»	18	30.06.2013
29.12.2012	ЗАО "ПетерСтар"	19	30.06.2013
Итого:		1 704	
Дебиторская задолженность по счету 60314			
Сроком погашения от 181 до 365 дней			
13.03.2012	Филиал компании Фитч Рейтингз СНГ Лтд.	266	28.02.2013
Итого:		266	
Кредиторская задолженность по счету 60311			
Сроком погашения до 30 дней			
29.12.2012	ЗАО "Депозитарно-Клиринговая Компания"	235	16.01.2013
29.12.2012	ГРКЦ ГУ БАНКА РОССИИ ПО Г. СПБ	96	09.01.2013
28.12.2012	ОАО "Вымпел-Коммуникации"	93	25.01.2013
29.12.2012	ООО "ИБФ-Север"	86	25.01.2013
29.12.2012	ЗАО "ЮИТ-Петер"	69	16.01.2013
29.12.2012	ООО "Курьер Сервис-78"	52	14.01.2013
29.12.2012	ООО "Прометей"	35	14.01.2013
29.12.2012	ОАО "Территориальная генерирующая компания N1"	28	23.01.2013
29.12.2012	ОАО ММВБ-РТС	24	24.01.2013
29.12.2012	ООО "Безопасность Финансовых Коммуникаций"	17	10.01.2013
29.12.2012	ООО "ЛЦ "АЛФАВИТ"	13	14.01.2013
29.12.2012	ООО "Сбытовая Энергетическая Компания"	12	14.01.2013
29.12.2012	Столичный филиал ОАО "МегаФон"	10	25.01.2013

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

По состоянию на 1 января 2012 года остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» был равен нулю, по состоянию на 1 января 2013 года остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» был равен 5 тыс. руб. Наличие остатка обусловлено зачислением средств 30 декабря 2012 года на корреспондентский счет Банка. Получателем средств являлся ООО «ПЭБ Лизинг», счет которого был закрыт 30 октября 2012 года. 30 декабря 2012 года – выходной день на территории РФ; Банк не имел возможности вернуть указанную сумму плательщику в день получения. Возврат плательщику суммы в размере 5 тыс. руб. был осуществлен в первый рабочий день 2013 года – 9 января 2013 года.

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком в 2013 году отражены по бухгалтерскому учету следующие корректирующие события после отчетной даты:

- В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счете N 706 «Финансовый результат текущего года» в сумме 75 288 тыс. руб., перенесены на счет N 707 «Финансовый результат прошлого года» – первая бухгалтерская запись по отражению событий после отчетной даты;
- отнесение на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, в корреспонденции со счетами 47422, 47423, 47426, 60301, 60305, 60307, 60308, 60311, 60312, 60313, 60348, 61403 на общую сумму 12 637 тыс. руб. На основании полученных первичных документов, Банком начислены комиссионные расходы, расходы по использованию расчетных систем, отражены расходы по «Депозитарно-клиринговым услугам», SWIFT, услугам Банка России по проведению платежей, отражены расходы по коммунальным платежам, расходы по аренде помещения, представительские расходы, расходы по использованию программных продуктов, обучению сотрудников, связи, услуг курьера, инкассации, консультационных услуг. Увеличены доходы за участие в риске. Начислена комиссия за депозитарное обслуживание клиентов.
- Сняты с внебалансового учета гарантии со сроком исполнения 31 декабря 2012 года (выходной день) – 77 942 тыс. руб.
- Начислен налог на прибыль в сумме 3 730 тыс. руб.;
- Начислен резерв под предстоящие выплаты дополнительного вознаграждения за 2012 год в сумме 2 270 тыс. руб.

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

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

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

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

3.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

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

3.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации

В 2012 и 2011 годах отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.8. Изменения, вносимые в Учетную политику с 2013 года

В Учетную политику на 2013 год были внесены существенные изменения, связанные с внесением изменений в правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ. В частности:

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Никкола К.П.

Гришина И.П.

16 апреля 2013 года

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



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