

**Акционерное общество «СЭБ Банк»  
Годовая бухгалтерская (финансовая)  
отчетность и Аудиторское заключение  
независимого аудитора за 2018 год**



## *Аудиторское заключение независимого аудитора*

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «СЭБ Банк»:

### **Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

#### *Наше мнение*

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «СЭБ Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

#### **Предмет аудита**

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, которая включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
  - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
  - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
  - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
- пояснительную информацию.

#### *Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### **Независимость**

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

### *Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность*

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

### *Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

### **Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями**

#### *Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»*

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах, установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2019 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными (в т.ч. процентными) рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным (в т.ч. процентным) рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными (в т.ч. процентными) рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - д) по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

22 марта 2019 года  
Москва, Российская Федерация



А. А. Ерюхина, руководитель задания (квалификационный аттестат №01-000387),  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Акционерное общество «СЭБ Банк»

Основной государственный регистрационный номер:  
1027800000910, присвоен 30 августа 2002 года

195009, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург,  
ул. Михайлова, д. 11

Независимый аудитор:  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская  
регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических  
лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный  
регистрационный номер 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский  
Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и  
аудиторских организаций – 11603050547

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

Кредитной организации Акционерное общество "СЭБ Банк", АО "СЭБ Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 195009, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.МИХАЙЛОВА,11Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	9.1.1	41 903	44 103
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	9.1.1	1 276 900	919 594
2.1	Обязательные резервы	9.1.1	423 767	266 203
3	Средства в кредитных организациях	9.1.1	490 452	76 794
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.1.9	24 056	17 531
5	Чистая ссудная задолженность	9.1.2	48 962 103	34 134 885
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продаж		-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль		5 517	4 930
9	Отложенный налоговый актив		7 102	6 317
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9.1.3	149 685	136 804
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-
12	Прочие активы	9.1.4	299 491	235 107
13	Всего активов		51 257 209	35 576 065
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
15	Средства кредитных организаций	9.1.5	7 163 833	4 956 057
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9.1.6	39 155 829	26 128 387
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	9.1.6	2 320	7 183
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.1.9	21 845	16 040
18	Выпущенные долговые обязательства		100	100
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	-
20	Отложенные налоговые обязательства		-	-
21	Прочие обязательства	9.1.7	178 111	193 523
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		-	-
23	Всего обязательств		46 519 718	31 294 107
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	9.1.10	2 392 000	2392000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход		-	-
27	Резервный фонд		119 600	119 600
28	уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-	-
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		32 666	31 690
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 738 668	1 301 413
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		454 557	437 255
35	Всего источников собственных средств		4 737 491	4 281 958
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	9.1.11	24 514 118	9 959 258
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9.1.11	2 282 821	2 271 573
38	Условные обязательства некредитного характера		-	-

Председатель Правления

Сонден Ларс Пер Фольке

Главный бухгалтер

Гришина И.П.



22 марта 2019 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	3	3235

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
**(публикуемая форма)**  
за 2018 г.

Кредитной организации

Акционерное общество "СЭБ Банк", АО "СЭБ Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 195009, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. МИХАЙЛОВА, 11

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего		3108708	2122693
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2325814	860147
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		782894	1262546
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего		2404935	1656960
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		559413	729791
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1845517	927164
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		5	5
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		703773	465733
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		-18260	-483
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		399	-4504
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		685513	465250
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5191	5560
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-1266315	246026
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		1418161	89962
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		64911	54174
15	Комиссионные расходы		57139	46656
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		757	-3404
19	Прочие операционные доходы		14115	14317
20	Чистые доходы (расходы)		863194	825229
21	Операционные расходы		277924	264885
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	9.2	585270	560344
23	Возмещение (расход) по налогам	9.2	130713	123089
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		454557	437255
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	9.2	454557	437255

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	мер поясне	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		454557	437255
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1126	-15130
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		1126	-15130
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		150	-3146
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		976	-11984
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		976	-11984
10	Финансовый результат за отчетный период		455533	425271

Председатель Правления



Сонден Ларс Пер Фольке

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

22 марта 2019 года

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

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации  
(головной кредитной организации  
банковской группы)

Акционерное общество "СЭБ Банк", АО "СЭБ Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения)  
кредитной организации (головной)

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	9.4	2 392 000	2 392 000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2 392 000	2 392 000	24
1.2	привилегированными акциями		-	-	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1 738 668	1 301 413	33
2.1	прошлых лет		1 738 668	1 301 413	33
2.2	отчетного года		-	-	
3	Резервный фонд		119 600	119 600	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4 250 268	3 813 013	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка торгового портфеля		-	-	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по		26 719	19 294	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		-	-	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	-	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам,		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		-	-	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		-	-	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых		-	-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых		-	-	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых		-	-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные		-	-	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	4 823	10
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		26 719	24 117	10
29	Базовый капитал, итого:		4 223 549	3 788 896	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		-	-	
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		-	-	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		-	-	
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		-	-	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых		-	-	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых		-	-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные		-	4 823	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		-	4 823	
44	Добавочный капитал, итого:		-	-	
45	Основной капитал, итого:		4 223 549	3 788 896	

Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		453 419	437 255	29 34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		10 004	31 104	15
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,	не применимо		не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		-	-	
51	Источники дополнительного капитала, итого:		463 423	468 359	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		-	-	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала		-	-	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых		-	-	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	-	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных		-	-	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее		-	-	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных		-	-	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому		-	-	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма)		-	-	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		463 423	468 359	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		4 686 972	4 257 255	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	X	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		5 830 605	5 525 774	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		5 830 605	5 525 774	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		5 830 605	5 525 774	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)		72.438	68.568	
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)		72.438	68.568	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)		80.386	77.044	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в		6.376	5.751	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.250	
66	антициклическая надбавка		0.001	0.001	
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо		не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		66.438	62.568	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6	6	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	8	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		-	-	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых		-	-	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		7 102	6 317	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется	не применимо		не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо		не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо		не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела \_\_\_\_\_ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками \_\_\_\_\_

#### Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018
			4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		4 223 549	4 224 644	4 224 567	4 227 040
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для		54 010 702	54 493 342	50 864 346	36961 464
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		7,8	7,8	8,3	11,4

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 "АО «СЭБ Банк»	1.1 SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN AB (publ.)
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10103235B	1.1 не применимо
3	Применимое право	1.1 РОССИЯ	1.1 РОССИЯ
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 "на индивидуальной основе"	1.1 "на индивидуальной основе"
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 2 392 000 тыс.руб.	1.1 10 004 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 "2 392 000 тыс.руб. RUB"	1.1 "3 600 тыс. долларов США USD"
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 не применимо
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 "22.03.1995"	1.1 "19.04.2007"
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 "21.04.2019"
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 плавающая ставка
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 LIBOR 3m + 1%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 не применимо	1.1 выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 нет
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не отвечает условиям, изложенным в пункте 3.1.8.1.2 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте [www.sebbank.ru](http://www.sebbank.ru)

(ссылка на сайт кредитной организации)

Председатель Правления

Сонден Ларс Пер Фольке

Главный бухгалтер

Гришина И.П.



22 марта 2019 года

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

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации

Акционерное общество "СЗБ Банк", АО "СЗБ Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0408810

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоцене	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства банковского финансирования (попытки в имущество)	Наработанная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	-	2 392 000	-	-	-	43 674	-	-	119 600	-	1 302 459	3 857 733
2	Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Влияние исправления ошибок	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	-	2 392 000	-	-	-	43 674	-	-	119 600	-	1 302 459	3 857 733
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	-	-	-	-	-	11 984	-	-	-	-	437 255	425 271
5.1	прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	437 255	437 255
5.2	прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	11 984	-	-	-	-	-	11 984
6	Эмиссия акций:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	номинальная стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	эмиссионный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1	приобретения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	выбытия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 046	1 046
9.1	по обыкновенным акциям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 046	1 046
9.2	по привилегированным акциям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	-	2 392 000	-	-	-	31 690	-	-	119 600	-	1 738 668	4 281 958
13	Данные на начало отчетного года	-	2 392 000	-	-	-	31 690	-	-	119 600	-	1 738 668	4 281 958
14	Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Влияние исправления ошибок	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	-	2 392 000	-	-	-	31 690	-	-	119 600	-	1 738 668	4 281 958
17	Совокупный доход за отчетный период:	-	-	-	-	-	976	-	-	-	-	454 557	455 533
17.1	прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	454 557	454 557
17.2	прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	976	-	-	-	-	-	976
18	Эмиссия акций:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	номинальная стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	эмиссионный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.1	приобретения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.2	выбытия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.1	по обыкновенным акциям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.2	по привилегированным акциям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Данные за отчетный период	9.3	2 392 000	-	-	-	32 666	-	-	119 600	-	2 193 225	4 737 491

Председатель Правления

Сонден Ларс Пер Фольке

Главный бухгалтер

Гришина И.П.



22 марта 2019 года

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации

Акционерное общество "СЭБ Банк", АО "СЭБ Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) 195009, г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.МИХАЙЛОВА,11

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент						
				на отчетную дату			на начало отчетного года			
1	2	3	4	5			6			
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5		72.4					68.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6		72.4					68.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8		80.4					77.0
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)									
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	9.5	3		7.8					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15		245.0					110.0
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50		88.3					91.5
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120		38.7					25.5
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н8)		25	максимальное количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность		
				20.5	0	0	18.3	0	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800		60.0					47.9
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50							0.5
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3		0.1					0.1
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25		0					0
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)									
15	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)									
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)									
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)									
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)									
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность		
				0.0	0	0	0.0	0	0	0
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	максимальное количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность		
				0.0	0	0	0.0	0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		51 257 209
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ГФИ)		17 571
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3 198 831
7	Прочие поправки		474 235
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		53 999 376

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		41 028 384
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		26 719
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		41 001 665
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		24 058
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		17 571
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		41 627
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		9 788 579
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		9 788 579
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		4 282 313
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 083 482
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		3 198 831
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		4 223 549
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		54 010 702
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	9,5	7,8

Председатель Правления

Сонден Ларс Пер Фольке

Главный бухгалтер

Гришина И.П.



22 марта 2019 года

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной органи: Акционерное общество "СЭБ Банк", АО "СЭБ Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной органи 195009, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.МИХАЙЛОВА,11

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
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:		-962039	276521
1.1.1	проценты полученные		3081176	2112705
1.1.2	проценты уплаченные		-2410625	-1737811
1.1.3	комиссии полученные		56643	62339
1.1.4	комиссии уплаченные		-49125	-51952
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		4471	6747
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-1266315	242848
1.1.8	прочие операционные доходы		10506	7988
1.1.9	операционные расходы		-256554	-240129
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-132216	-126214
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		358115	-985333
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-157564	-72238
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-14541387	-10170106
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		121303	-204171
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		2208049	-7356691
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными		12732067	16834519
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		-4353	-16646
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)		-603924	-708812
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории		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		-25891	-12702
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)		-25891	-12701
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	-1046
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-1046
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1241015	-7374
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		611200	-729933
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9.1.1	774288	1504221
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9.1.1	1385488	774288

Председатель Правления

Сонден Ларс Пер Фольке

Главный бухгалтер

Гришина И.П.



22 марта 2019 года

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

**АО «СЭБ БАНК»**

**ЗА 2018 ГОД**

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации .....	18
2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации.....	20
3.	Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов .....	20
4.	Описание экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	20
5.	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики .....	21
6.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	28
7.	Сведения о событиях после отчетной даты .....	30
8.	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2019 год .....	30
9.	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности.....	32
9.1.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	32
9.1.1.	Денежные средства и их эквиваленты .....	32
9.1.2.	Чистая ссудная задолженность.....	32
9.1.3.	Основные средства и нематериальные активы .....	34
9.1.4.	Прочие активы .....	37
9.1.5.	Средства кредитных организаций .....	37
9.1.6.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	38
9.1.7.	Прочие обязательства .....	38
9.1.8.	Оценочные обязательства .....	39
9.1.9.	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	39
9.1.10.	Собственные средства.....	43
9.1.11.	Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации ..	43
9.2.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	43
9.3.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....	45
9.4.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов ..	45
9.5.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага .....	48
9.6.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	48
10.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	49
10.1.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля .....	49
10.2.	Краткий обзор значимых рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка .....	50
10.2.1.	Кредитный риск.....	50
10.2.2.	Рыночные риски.....	55
10.2.2.1.	Валютный риск .....	56
10.2.2.2.	Процентный риск банковского портфеля.....	58
10.2.3.	Операционный риск.....	60
10.2.4.	Риск ликвидности.....	61
10.2.5.	Географическая концентрация рисков .....	64
10.3.	Информация по управлению капиталом .....	66
11.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами .....	66
12.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами .....	69
13.	Информация о системе оплаты труда в Банке .....	70

## 1. Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») АО «СЭБ Банк» (далее «Банк») по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (вместе с "Пояснительной информацией к годовой отчетности") (Зарегистрировано в Минюсте России 25.12.2017 N 49423) (далее – «Указание Банка России № 4638-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год была утверждена к выпуску Председателем Правления Банка.

Данная пояснительная информация опубликована на сайте Банка [www.sebbank.ru](http://www.sebbank.ru), в разделе «Годовые отчеты».

Банк работает на рынке банковских услуг с марта 1995 года. Банк имеет лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее – Банк России) № 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 № 078-03009-010000 от 27 ноября 2000 года на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия.

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

В течение 2018 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

- кредитование юридических лиц;
- выдача банковских гарантий и аккредитивов;
- межбанковское кредитование;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- операции с иностранной валютой.

В течение 2018 года Банк не предоставлял депозитарные услуги.

Банк также продолжает принимать платежи в счет погашения кредитов и обслуживать счета физических лиц, при этом в течение 2018 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).

Банк является участником Группы SEB Group (Швеция).

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года единственным акционером Банка являлось юридическое лицо Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.)), созданное и осуществляющее деятельность по законодательству Швеции.

По мнению руководства Банка, перспективы развития кредитной организации следующие:

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

Банк сосредотачивается на следующих целевых группах корпоративных клиентов:

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

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);
- расширение клиентской базы.

Финансовые цели:

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

Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента Банка (далее – «РДЭ») в иностранной валюте – «BBB-», прогноз «Положительный», подтвержден международным рейтинговым агентством «Fitch Ratings» 28 ноября 2018 года.

Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте, подтвержденный рейтинговым агентством «Fitch Ratings», находится на уровне «F3». Рейтинг поддержки подтвержден рейтинговым агентством «Fitch Ratings» на уровне «2».

По состоянию на 1 января 2019 года в состав Совета Директоров Банка, утвержденный 27 июня 2018 на годовом собрании акционеров, входили:

- Карл Йохан Александр Кристенссон (Carl Johan Alexander Christensson) – Председатель Совета Директоров, Руководитель по международному развитию, Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.);
- Андреас Фредрикссон (Andreas Fredricsson) – член Совета Директоров, Руководитель клиентского отдела крупного бизнеса Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.);
- Питер Карл Густав Аксельссон (Peter Carl Gustav Axelsson) - член Совета Директоров Руководитель дивизиона управления рисками стран Балтии, Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.);
- Сигрун Эгген Фредрикссон (Sigrun Eggen Fredriksson) - член Совета Директоров, Управляющий директор СЭБ С.А., Люксембург;
- Тило Лутц Цимерманн (Thilo Lutz Zimmermann) - член Совета Директоров, Руководитель Департамента крупного корпоративного бизнеса, СЭБ АГ.;

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Совета Директоров Банка, утвержденный 27 июня 2017 на годовом собрании акционеров, входили:

- Карл Йохан Александр Кристенссон (Carl Johan Alexander Christensson) – Председатель Совета Директоров, Руководитель по международному развитию, Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.);
- Юсси Сакари Ярвеле (Jussi Sakari Järvelä) – член Совета Директоров, Руководитель отдела по работе с международными корпоративными клиентами Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.);
- Питер Карл Густав Аксельссон (Peter Carl Gustav Axelsson) - член Совета Директоров, Руководитель дивизиона управления рисками стран Балтии, Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.);
- Сигрун Эгген Фредрикссон (Sigrun Eggen Fredriksson) - член Совета Директоров, Управляющий директор СЭБ С.А., Люксембург;

- Тило Лутц Цимерманн (Thilo Lutz Zimmermann) - член Совета Директоров, Руководитель Департамента крупного корпоративного бизнеса, СЭБ АГ, Германия.

## **2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации**

В целом по Банку прибыль после налогообложения по итогам работы за 2018 год составила 454 557 тысяч рублей (2017 год: 437 255 тысячи рублей), финансовый результат за отчетный период (с учетом совокупного дохода) составил 455 533 тысячи рублей (2017 год: 425 271 тысячу рублей). Сумма налогов (кроме взносов) составила 130 713 тысяч рублей (2017 год: 123 089 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 116 829 тысяч рублей (2017 год: 113 130 тысяч рублей).

В 2018 году наблюдалось увеличение объема чистой ссудной задолженности, которое составило 14 827 218 тысяч рублей или 43,44% по сравнению с 1 января 2018 года. При этом увеличение объема ссудной задолженности кредитных организаций составило 12 629 982 тысячи рублей по сравнению с 1 января 2018 года, увеличение объема ссудной задолженности юридических лиц составило 2 463 524 тысячи рублей.

Объем средств в кредитных организациях увеличился на 413 658 тысяч рублей, или на 538,66% по отношению к началу года. Средства на счетах в Банке России увеличились на 357 306 тысяч рублей или на 38,85 % по сравнению с 1 января 2018 года. Увеличение остатков привлеченных средств от кредитных организаций составило 2 207 776 тысяч рублей, или на 44,55% по отношению к началу года. Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличился на 13 027 442 тысячи рублей или на 49,86% по отношению к 1 января 2018 года.

По сравнению с 2017 годом объем чистых доходов увеличился на 37 965 тысяч рублей или на 4,60 %, объем операционных расходов увеличился на 13 039 тысяч рублей или на 4,92 %. В структуре доходов 3 108 708 тысяч рублей или 67,4% приходится на процентные доходы, 64 911 тысяч рублей или 1,4 % – на комиссионные доходы, 14 115 тысяч рублей или 0,3% – на прочие операционные доходы. В структуре расходов 2 404 935 тысячи рублей или 60,0 % составляют процентные расходы, 277 924 тысячи рублей или 6,9 % приходится на операционные расходы, 57 139 тысяч рублей или 1,4 % составляют комиссионные расходы.

## **3. Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов**

Советом директоров не принималось решений о направлении прибыли Банка за 2018 год на выплату дивидендов (2017 год: 1 046 400 рублей).

## **4. Описание экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2017 и в 2018 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических.

Для оценки резерва на возможные потери Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

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

В течение 2018 года:

- обменный курс российского рубля к доллару США изменился с 57,60 рублей до 69,47 рублей за доллар США;
- Банк России в течение 2018 года дважды понижал и дважды повышал значение ключевой ставки. На начало и на конец 2018 года ставка составляла 7,75% годовых;

- цена 1 барреля нефти марки Brent снизилась до уровня 53,80 долларов за баррель (цена на 1 января 2018 года – 66,87 долларов за баррель).

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

## 5. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой 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.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – «Положение Банка России № 579-П») и другими нормативными документами.

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У») и Указанием Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4638-У»).

В Учетную политику на 2018 год были внесены изменения касающиеся переоценки требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг), в том числе иностранной валюты, по договорам, на которые не распространяется Положение Банка России от 04 июля 2011 года N 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», учитываются на счетах N 47421, N 47424 "Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)". В связи с этим Указанием Банка России от 9 июля 2018 г. N 4858-У внесены изменения в пункты 1.8 и 1.9 Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций". Влияние внедренных изменений несущественно.

### Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности. Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- Отражение доходов и расходов по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Преимущество входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

В соответствии с Положением Банка России № 579-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

#### **Денежные средства (их эквиваленты).**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличную валюту, чеки и драгоценные металлы, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Средства в Центральном Банке Российской Федерации. Остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации.

#### **Обязательные резервы.**

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### **Средства в кредитных организациях.**

Остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах и счетах «овернайт», открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации.

#### **Чистая ссудная задолженность.**

Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях положения Банка России от 27 февраля 2018 г. № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения».

В годовой отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за вычетом сформированного резерва на возможные потери.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Начисление процентов к получению производится Банком на ежедневной основе с отражением их по счетам бухгалтерского учета на момент выплаты % и в последний рабочий день месяца.

#### **Резервы под обесценение.**

Банк создаёт резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России №611-П от 23.10.2017 «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

#### **Производные финансовые инструменты**

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ») Банк оценивает по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ПФИ именуется цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки (далее - справедливая стоимость).

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным 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.

Производный финансовый инструмент представляет собой актив, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору и Банк ожидает увеличение будущих экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для Банка условиях.

Производный финансовый инструмент представляет собой обязательство, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре обязательств Банка перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору и Банк ожидает уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных для Банка условиях.

### **Запасы.**

К запасам относятся активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности, либо при сооружении (строительстве), создании, восстановлении объектов основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее – по себестоимости). Себестоимостью запасов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их справедливая стоимость на дату признания.

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П.

### **Основные средства.**

Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда кредитной организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации).

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного кредитной организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если кредитная организация имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) кредитной организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал кредитной организации, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России.

Банком разработана собственная классификация схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности:

- Здания;
- Земля;
- ИТ оборудование;
- Прочее.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности, составляет 100 тысяч рублей с НДС с 2016 года. Ранее признанные основные средства меньшей стоимости остаются в составе основных средств.

Стоимость основных средств увеличивается на сумму произведенных капитальных затрат (капитальных вложений) в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации технического перевооружения (в сумме фактически понесенных затрат за вычетом НДС).

Затраты на ремонт и текущее обслуживание основных средств учитываются по мере их возникновения и относятся на соответствующую статью расходов.

Финансовый результат от выбытия основных средств определяется как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью имущества и отражается в составе прочих операционных доходов или расходов.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Часть (компонент) может иметь материально-вещественную форму либо представлять собой затраты на капитальный ремонт, а также на проведение технических осмотров для выявления дефектов вне зависимости от того, производится ли при этом замена элементов объекта.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

Под сроком полезного использования в целях бухгалтерского учета понимается период времени, в течение которого объект будет использоваться кредитной организацией с целью получения экономических выгод.

Каждому инвентарному объекту основных средств при их признании присваивается инвентарный номер. Инвентарный номер основному средству присваивается в момент постановки на учет основного средства Банком.

#### **Амортизация.**

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства.

Земля не подлежит амортизации.

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом в течение срока полезного использования, определяемого в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 01 января 2002 № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». 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:

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

#### **Последующая оценка основных средств.**

Для последующей оценки основных средств Банк применительно к группе однородных основных средств выбирает одну из двух моделей учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по переоцененной стоимости.

Здания и сооружения, принадлежащие Банку, учитываются по переоцененной стоимости. Переоцененная стоимость представляет собой справедливую стоимость объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка объектов недвижимости Банка (кроме земельных участков) производится по состоянию на конец отчетного года на основании приказа Председателя Правления Банка с привлечением специализированной оценочной организации. При этом переоцененная стоимость представляет собой справедливую стоимость объектов недвижимости на конец отчетного года.

Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в источниках собственных средств как «изменение фонда переоценки основных средств». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, снижает ранее отраженную в составе источников собственных средств «Переоценку основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство».

Переоценка объекта недвижимости производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости. Одновременно производится перерасчет суммы амортизации, начисленной за все время использования данного объекта.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению в бухгалтерском учете в последний рабочий день года. При невозможности отражения в этот срок, крайний срок для отражения переоценки – последний рабочий день февраля нового года. Начисление амортизации с января года, следующего за отчетным, должно производиться исходя из текущей (восстановительной) стоимости объектов недвижимости с учетом произведенной переоценки.

Резерв по переоценке основных средств Банком не создавался.

Независимо от выбранной модели учета, руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств в конце каждого отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств относятся на финансовый результат за год.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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.

#### **Метод оценки, учета и амортизации нематериальных активов**

Нематериальные активы. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); возможность идентифицировать (выделить) объект от других объектов; объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена; отсутствует материально-вещественная форма объекта.

Нематериальные активы, имеют определенный срок полезного использования и включают капитализированное программное обеспечение

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Нематериальный актив, который получен на безвозмездной основе, принимается к бухгалтерскому учету по справедливой стоимости.

До момента готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов Банка, подлежащую учету на балансовом счете N 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов».

Аналитический учет нематериальных активов и их амортизации ведется по инвентарным объектам.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

Независимо от выбранной модели учета, руководство определяет наличие признаков обесценения объектов нематериальных активов в конце каждого отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения относятся на финансовый результат за год.

Объекты нематериальных активов амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 25 лет.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива пересматриваются в конце каждого отчетного года.

В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.

Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.

При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

### ***Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности***

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть - в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть (менее 50% от занимаемой площади) предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

### ***Средства кредитных организаций.***

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

### ***Средства клиентов.***

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Центрального Банка Российской Федерации, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических лиц и физических лиц в безналичной и наличной форме во вклады (до востребования и на определенный срок).

### ***Выпущенные долговые обязательства.***

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают векселя. Выпущенные ценные бумаги учитываются в сумме привлеченных денежных средств, увеличенной на сумму процентов.

### ***Налог на прибыль.***

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

## **Отражение доходов и расходов.**

В соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 №579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» года доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, признанные доходы отражаются на балансовых счетах.

Подготовка годовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления годовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

## **6. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Банк осуществляет расчетные оценки и суждения, которые воздействуют на отражаемые в годовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Создание резервов на возможные потери.** По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

**Резерв на возможные потери.** Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных

требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери. Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением № 611-П. Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа незначительности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств. Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению № 611-П.

Оценка риска по элементам расчетной базы резерва проводится, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. Регулирование размера резерва производится в случаях изменения величины элементов расчетной базы и на отчетную дату.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, является отложенным налоговым активом. Счета по учету отложенного налога на прибыль открываются и ведутся балансе Банка. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. В 2017/2018 году Банк не признал отложенный налоговый актив в виду [указать причину].

**Налогообложение.** Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское законодательство о налогах и сборах не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая может приводить как к снижению, так и к увеличению эффективной налоговой ставки по Банку. Банк полагает, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2018 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.

С 1 января 2015 года вступил в силу Федеральный закон от 24.11.2014 № 376-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями), в рамках которого вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

В соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации, Банк рассчитывает и отражает в текущем налоге на прибыль налоговые обязательства в отношении прибыли иностранных компаний, а также иностранных структур без образования юридического лица, которые признаются в качестве контролируемых иностранных компаний (КИК) Группы. Расчет налоговых обязательств КИК Группы осуществляется с учетом планируемого распределения дивидендов и ожидаемых реорганизаций внутри Группы.

## 7. Сведения о событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД - события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка, в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- определение после отчетной даты величины выплат работникам кредитной организации по результатам работы в 2018 году в части программы «All employee program» в сумме 6 705 тысяч рублей, создание резерва по предстоящим выплатам в сумме 7 025 тысяч рублей;
- уменьшение суммы налога на прибыль за 2018 год на сумму 5 206 тысяч рублей;
- отражение суммы отложенного налогового обязательства в добавочном капитале в сумме 204 тысячи рублей;
- определена величина отложенного налогового актива в сумме 5 245 тысяч рублей.

До даты составления годовой отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условий, существенно влияющих на финансовое состояние, величину активов и обязательств Банка.

## 8. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2019 год

В Учетную политику на 2019 год Банком внесены изменения в связи с обновлением и вступлением в силу новых Положений Банка России и переходом на учет в соответствии с МСФО 9.

На основе принципов МСФО (IFRS) 9 Банк России внес изменения в следующие нормативные акты:

- № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;
- Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями»;
- № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

а также разработал следующие положения:

- № 604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»
- № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»

В Учетную политику Банка были внесены изменения, подготовленные на основании указанных выше документов, в части учета привлеченных и размещенных денежных средств, производных финансовых инструментов и ценных бумаг.

## Внедрение МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» при составлении отчетности по РСБУ с 1 января 2019 года.

Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через

прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

#### **Программа внедрения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в РСБУ.**

В целях перехода на требования МСФО (IFRS) 9 в РСБУ Банк провел программу внедрения МСФО (IFRS) 9. Банком был выполнен предварительный анализ влияния и разработана методология моделирования рисков для расчета обесценения. Также в рамках проекта были разработаны процессы оценки кредитного риска, классификации и оценки финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Рабочая группа осуществила проверку и документирование использованных допущений и результатов.

По итогам анализа финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 31 декабря 2018 года и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Банка ожидает, что применение нового стандарта с 1 января 2019 года окажет влияние на ее финансовую отчетность.

Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств по состоянию на дату первоначального применения:

- оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживается группа финансовых активов и характеристик денежных потоков;

- классификация по усмотрению организации или отмена ранее принятых организацией классификаций ряда финансовых активов, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка;

- классификация по усмотрению организации в отношении ряда инвестиций в долевыми инструментами.

В настоящее время Банк финализирует оценку влияния потенциальных изменений классификации и оценки финансовых инструментов, основываясь на данных отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года. В целом руководство Банка ожидает, что:

- кредиты и авансы банкам и клиентам, также, как и договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг, не предназначенные для торговли, будут оценены по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9, таким образом, на основе проведенного анализа, можно сделать вывод о том, что все данные договоры прошли SPPI тест (Solely payments of principal and interest – исключительно погашение основного долга и процентов, далее – «SPPI») и могут быть учтены по амортизированной стоимости (денежные потоки по таким договорам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов); финансовые

активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, будут оценены по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- никаких значительных изменений в учете финансовых обязательств не ожидается.

### Первоначальный эффект применения МСФО (IFRS) 9 в РСБУ.

Основываясь на доступной информации по состоянию на 31 декабря 2018 года и текущем статусе внедрения, Руководство Банка полагает, что эффект от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 в РСБУ не окажет существенного влияния на сумму собственных средств, принадлежащих акционерам Банка, и составит не более чем 1% от собственных средств Банка, преимущественно в связи с применением требований МСФО (IFRS) 9 по обесценению (в части перехода от модели понесенных убытков к модели ожидаемых кредитных убытков). Руководство Банка продолжает уточнять и отслеживать определенные аспекты процесса внедрения, включая исходные данные, что может повлиять на фактический эффект от первоначального применения. Руководство Банка предполагает финализировать расчет эффекта от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 в РСБУ и включить необходимые раскрытия в промежуточную финансовую отчетность за три месяца, заканчивающихся 31 марта 2019 года. Фактический эффект применения МСФО (IFRS) 9 в РСБУ с 1 января 2019 года может отличаться от оценочного в результате изменений балансовой позиции, рыночных условий и прогнозных экономических допущений.

## 9. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

### 9.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

#### 9.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Денежные средства	41 903	44 103
Средства кредитной организации в Банке России (кроме обязательных резервов)	853 133	653 391
Корреспондентские счета в кредитных организациях, в том числе:	490 452	76 794
- Российская Федерация	283 599	54 974
- иные страны	206 853	21 820
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 385 488</b>	<b>774 288</b>

По состоянию на 1 января 2019 года общая сумма Обязательных резервов на счетах в Банке России составила 423 767 тысяч рублей (1 января 2018 года – 266 203 тысячи рублей).

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Анализ валютного риска представлен в пункте 10.2.2.1 данной Пояснительной информации.

#### 9.1.2. Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>28 100 000</b>	<b>25 550 000</b>
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	9 752 580	-
<b>Межбанковские кредиты</b>	<b>328 848</b>	<b>1 446</b>
<b>Юридические лица</b>		
Корпоративные кредиты	10 711 929	8 248 405
Факторинг и аккредитивы	-	238 114
<b>Физические лица</b>		
Потребительские кредиты	56 884	58 474
Ипотечные кредиты	51 785	59 709
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(39 923)	(21 263)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>48 962 103</b>	<b>34 134 885</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности юридических лиц до вычета резерва под обесценение, по отраслям экономики (за исключением межбанковских кредитов):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	10 711 929	100	8 486 519	100
Операционная аренда	4 800 000	45	3 900 000	46
Финансовый лизинг	2 931 671	27	2 278 240	27
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 708 921	16	1 297 331	15
Обрабатывающие производства	1 090 253	11	580 234	7
Строительство	147 573	1	230 000	3
Прочие виды деятельности	33 511	-	200 714	2
<b>Итого ссудная задолженность юридических лиц до вычета резерва под обесценение</b>	<b>10 711 929</b>	<b>100</b>	<b>8 486 519</b>	<b>100</b>
<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	4 359 098	41	3 118 149	37

Информация об объеме и структуре ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2019 года					Итого
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Депозиты в Банке России	28 100 000	-	-	-	-	28 100 000
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	9 752 580	-	-	-	-	9 752 580
Межбанковские кредиты	326 512	-	2 336	-	-	328 848
Юридические лица	4 882 863	828 020	1 501 943	656 058	2 843 045	10 711 929
Физические лица	-	17	-	192	68 537	68 746
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>43 061 955</b>	<b>828 037</b>	<b>1 504 279</b>	<b>656 250</b>	<b>2 911 582</b>	<b>48 962 103</b>

Информация об объеме и структуре ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2018 года					Итого
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Депозиты в Банке России	25 550 000	-	-	-	-	25 550 000
Межбанковские кредиты	-	-	1 446	-	-	1 446
Юридические лица	4 105 403	588 077	496 922	1 360 228	1 935 889	8 486 519
Физические лица	-	-	-	812	96 108	96 920
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>29 655 403</b>	<b>588 077</b>	<b>498 368</b>	<b>1 361 040</b>	<b>2 031 997</b>	<b>34 134 885</b>

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года просроченная задолженность отсутствует.

Анализ валютного риска представлен в пункте 10.2.2.1 данной Пояснительной информации.

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 10.2.5 данной Пояснительной информации.

Кредиты юридическим лицам представляют собой кредиты клиентам Группы SEB, дочерним российским компаниям клиентов Группы SEB, в обеспечение по которым получена гарантия от материнского банка.

#### Информация о резервах на возможные потери

Ниже приводится информация о величине сформированных резервов на возможные потери по ссудной задолженности на начало и конец отчетного периода, величина сформированного и восстановленного резерва.

По состоянию на 1 января 2019 года:

	Корпоративные кредиты	Межбанковские кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Величина резерва по состоянию на начало года</b>	-	-	<b>21 263</b>	<b>21 263</b>
Создание резерва на возможные потери	-	-	28 286	28 286
Восстановление резерва на возможные потери	-	-	(9 626)	(9 626)
<b>Величина резерва по состоянию на конец периода</b>	-	-	<b>39 923</b>	<b>39 923</b>

По состоянию на 1 января 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Межбанковские кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Величина резерва по состоянию на начало года</b>	-	-	<b>25 284</b>	<b>25 284</b>
Создание резерва на возможные потери	-	-	4 016	4 016
Восстановление резерва на возможные потери	-	-	(8 037)	(8 037)
<b>Величина резерва по состоянию на конец периода</b>	-	-	<b>21 263</b>	<b>21 263</b>

#### 9.1.3. Основные средства и нематериальные активы

По состоянию на 1 января 2019 года была проведена независимая оценка здания и земельного участка Банка. Оценка проводилась независимой фирмой ООО «Центр оценки «Петербургская недвижимость», которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки активов с аналогичным местоположением и аналогичной категории. ООО «Центр оценки «Петербургская недвижимость» аккредитована при Российском Обществе Оценщиков.

Оценки были выполнены, используя сравнительный подход, основанный на анализе предложений и/или результатов продаж сопоставимых зданий и земельных участков и доходный подход, основанный на построении и преобразовании в текущую стоимость потока доходов.

Оценочная компания применяла различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых со зданиями и земельным участком Банка, чтобы получить сравнимую рыночную стоимость оцениваемых зданий и земельного участка. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, транспортная доступность объекта и другие индивидуальные характеристики. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий и земельного участка.

В случае отсутствия переоценки здания и земли, балансовая стоимость этих активов составила бы:

- балансовая стоимость здания на 1 января 2019 года 59 806 тысяч рублей (на 1 января 2018 года – 60 393 тысячи рублей);

- балансовая стоимость земли на 1 января 2019 года 1 136 тысяч рублей (на 1 января 2018 года – 1 136 тысяч рублей).

	<b>Здания и земельные участки</b>	<b>Офисное и компьютерное оборудование</b>	<b>Итого основные средства</b>	<b>Нематериальные активы</b>	<b>Итого</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Стоимость на 1 января 2017 года	129 249	89 748	218 997	20 230	239 227
Накопленная амортизация	(15 749)	(69 313)	(85 062)	(2 300)	(87 362)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	113 500	20 435	133 935	17 930	151 865
Переоценка стоимости	(17 606)	-	(17 606)	-	(17 606)
Амортизация по переоцененной стоимости	2 476	-	2 476	-	2 476
Переклассификация нематериальных активов	-	-	-	-	-
Поступления	861	2 805	3 666	8 461	12 127
Выбытия	-	(3 765)	(3 765)	-	(3 765)
Амортизационные отчисления	(1 317)	(8 451)	(9 768)	(3 889)	(13 657)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	3 749	3 749	-	3 749
Стоимость на 1 января 2018 года	112 504	88 788	201 292	28 691	229 983
Накопленная амортизация	(14 590)	(74 015)	(88 605)	(6 189)	(94 794)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	97 914	14 773	112 687	22 502	135 189
Переоценка стоимости	1 323	-	1 323	-	1 323
Амортизация по переоцененной стоимости	(197)	-	(197)	-	(197)
Переклассификация нематериальных активов	-	-	-	-	-
Поступления	178	17 974	18 152	9 354	27 506
Выбытия	-	(3 410)	(3 410)	-	(3 410)
Амортизационные отчисления	(1 132)	(7 867)	(8 999)	(5 137)	(14 136)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	3 410	3 410	-	3 410
Стоимость на 1 января 2019 года	114 005	103 352	217 357	38 045	255 402
Накопленная амортизация	(15 919)	(78 472)	(94 391)	(11 326)	(105 717)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	98 086	24 880	122 966	26 719	149 685

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года Банк не имеет основных средств, не введенных в эксплуатацию.

По состоянию на 1 января 2019 года сумма нематериальных активов, не введенных в эксплуатацию, составила 0 рублей (1 января 2018 года 1 615 тысяч рублей).

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года товарно-материальные запасы отсутствовали.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам и основных средств с ограничением права собственности.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк использовал в своей деятельности полностью амортизированные основные средства в размере 59 221 тысяча рублей (на 1 января 2018 года – на 56 310 тысяч рублей).

#### **Информация об операциях аренды**

##### **Раскрытие информации Банком - арендатором в отношении договоров операционной аренды.**

Банк на 01.01.2019 г. является арендатором имущества и им заключены следующие договоры аренды:

- договор на аренду участка земли для размещения инкассаторских машин, расположенном по адресу: СПб, ул. Михайлова 11. Договор бессрочный;
- договор на аренду помещения для Представительства в г. Москва ул. Гашека д.7, строение 1. Срок договора с 01.02.2016 г. по 31.12.2020 г. Арендуемая площадь составляет 160,7 кв. м.;
- договор аренды площади в 2 кв. м. для размещения сервера Банка. Срок с 10.04.2014 г. по 17.05.2020 г.

Ниже представлены суммы будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Менее 1 года	8 481	7 951
От 1 до 5 лет	9 256	17 299
Более 5 лет	0	0
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>17 737</b>	<b>25 250</b>

Сумма минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в 2018 году, составила 7 818 тыс. рублей (2017 г.: 7 442 тыс. рублей).

Сумма условной арендной платы по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в 2018 году и в 2017 году, составила 0 тыс. рублей.

Сумма платежей по субаренде по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в 2018 году и в 2017 году, составила 0 тыс. рублей.

##### **Раскрытие информации Банком - арендодателем в отношении договоров операционной аренды.**

Банку по праву собственности принадлежит 2 259, кв.м. здания, которое, за исключением 472,65 кв.м., используется в основной деятельности. 472,65 кв.м. (20,9 % от принадлежащей Банку площади здания) Банк сдает в аренду. Так как площадь сдаваемой в аренду части здания незначительна, и не может быть реализована отдельно от остальной части здания, то все здание считается используемым в основной деятельности. Здание учитывается по справедливой стоимости.

Банк на 01.01.2019 г. является арендодателем имущества и им был заключен договор операционной аренды 1 этажа площадью 472,65 кв.м. по адресу: СПб, ул. Михайлова, д. 11 с АО «Петербургская сбытовая компания». Срок действия договора аренды с 01.02.2018 г. по 31.12.2020 г.

Ниже представлены суммы будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Менее 1 года	9 461	742
От 1 до 5 лет	9 461	0
Более 5 лет	0	0
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>18 922</b>	<b>742</b>
		36

Сумма минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды, признанная в качестве доходов в 2018 году, составила 7 549 тыс. рублей (2017 г.: 7 549 тыс. рублей).

Сумма условной арендной платы по договорам операционной аренды, признанной в качестве доходов в 2018 году и в 2017 году, составила 0 тыс. рублей.

Информация по переданным в аренду основным средствам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость
Помещение 1 этажа, площадью 472,65 кв.м	22 060
Офисное оборудование	573
<b>Итого основных средств:</b>	<b>22 633</b>

#### 9.1.4. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года	1 января 2018 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами (в том числе средства, размещенные в НКО НКЦ (АО) в качестве обеспечения)	241 004	190 253
Требования к юридическим (в том числе к кредитным организациям) и физическим лицам по получению процентов	50 127	37 986
Прочее	4 623	1 363
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(4 152)	(4 568)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>291 602</b>	<b>225 034</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата за услуги	10 460	12 904
Расходы будущих периодов	1 138	2 225
Прочее	1 086	518
За вычетом резерва по прочим активам	(4 795)	(5 574)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>7 889</b>	<b>10 073</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>299 491</b>	<b>235 107</b>

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года просроченная задолженность отсутствует.

Анализ валютного риска представлен в пункте 10.2.2.1 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 10.2.4 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет дебиторскую задолженность в размере 4 665 тыс. руб., погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

#### 9.1.5. Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Корреспондентские счета	506 017	200 617
Полученные межбанковские кредиты (кроме «овернайт»)	6 391 723	4 225 179
Полученные межбанковские кредиты «овернайт»	-	322 900
Прочие привлеченные средства от кредитных организаций	15 999	-
Привлеченный субординированный депозит	250 094	207 361
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>7 163 833</b>	<b>4 956 057</b>

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не привлекал межбанковские депозиты и кредиты, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

Анализ по структуре валют, а также анализ по срокам размещения средств в других кредитных организациях представлены в пунктах 10.2.2.1 и 10.2.4 данной Пояснительной информации соответственно.

#### 9.1.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	3 822 998	4 032 106
- Срочные депозиты	35 330 511	22 089 098
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	2 144	6 777
- Срочные вклады	176	406
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>39 155 829</b>	<b>26 128 387</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2019 года</b>		<b>1 января 2018 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Производство	22 738 300	58	12 871 924	49
Торговля	9 492 703	24	8 631 710	33
Недвижимость	3 664 845	10	587 626	2
Строительство	1 403 974	4	2 233 286	9
Прочее	905 762	2	990 616	4
Услуги	512 122	1	627 610	2
Финансовый лизинг	435 803	1	178 432	1
<b>Итого средства клиентов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>39 153 509</b>	<b>100</b>	<b>26 121 204</b>	<b>100</b>

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

Анализ по структуре валют, а также анализ по срокам размещения средств клиентов представлены в пунктах 10.2.2.1 и 10.2.4 данной Пояснительной информации соответственно.

#### 9.1.7. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по уплате процентов	78 382	84 067
Обязательства по комиссиям по полученным гарантиям	15 265	8 302
Доходы будущих периодов (комиссионные доходы)	13 058	19 341
Прочее	6 017	1 506
Обязательство по комиссиям за предоставление финансирования под уступку денежных требований	-	15 391
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>112 722</b>	<b>128 607</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	37 051	34 486
Резерв под предстоящие отпуска сотрудников	12 067	10 571
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4 170	4 584
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	2 413	2 175
Расчеты с поставщиками	2 977	1 900
Задолженность перед персоналом	6 711	11 200
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>65 389</b>	<b>64 916</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>178 111</b>	<b>193 523</b>

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не имел неисполненных обязательств, включая выпущенные векселя.

Анализ валютного риска представлен в пункте 10.2.2.1 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 10.2.4 данной Пояснительной информации.

#### 9.1.8. Оценочные обязательства

Банк не имеет оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов на отчетную дату.

**Судебные разбирательства.** По состоянию на 1 января 2019 года иски в адрес Банка отсутствовали (1 января 2018 года: иски отсутствовали). Оценочное обязательство на покрытие убытков по судебным разбирательствам не создавалось (1 января 2018 года: оценочное обязательство не создавалось).

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

**Трансфертное ценообразование.** Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате совершения контролируемых сделок, определяются на основе фактических цен таких сделок. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка.

#### 9.1.9. Справедливая стоимость финансовых инструментов

##### Производные финансовые инструменты

При определении справедливой стоимости производного финансового инструмента Банк основывается на общедоступной информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным.

Под активным понимается рынок, на котором соблюдаются все следующие условия:

- статьи, продаваемые на рынке, являются однородными;
- обычно в любое время могут быть найдены желающие совершить сделку продавцы и покупатели;
- имеется доступность цен для общественности.

В части операций с иностранной валютой рынок считается активным, если на нем заключаются сделки (за исключением выходных и праздничных дней).

Производные финансовые инструменты относятся ко 2 Уровню иерархии оценки справедливой стоимости

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Производные финансовые инструменты	24 056	17 531
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>24 056</b>	<b>17 531</b>

Анализ валютного риска представлен в пункте 10.2.2.1 данной Пояснительной информации.

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Справедливая стоимость актива</b>	<b>Справедливая стоимость обязательства</b>
Форвард с базисным активом:		
- иностранная валюта	24 056	21 845

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Справедливая стоимость актива</b>	<b>Справедливая стоимость обязательства</b>
Форвард с базисным активом:		
- иностранная валюта	17 531	16 040

В таблице ниже представлено сравнение балансовой стоимости финансовых активов и обязательств Банка, учитываемых по амортизированной стоимости и их справедливой стоимости в разрезе классов по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года:

	1 января 2019 года				1 января 2018 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>41 903</b>	<b>1 346 685</b>	-	<b>1 388 588</b>	<b>44 103</b>	<b>731 548</b>	-	<b>775 651</b>
<b>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</b>	-	<b>423 767</b>	-	<b>423 767</b>	-	<b>266 203</b>	-	<b>266 203</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	-	<b>24 056</b>	-	<b>24 056</b>	-	<b>17 531</b>	-	<b>17 531</b>
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	-	<b>38 215 333</b>	<b>10 895 271</b>	<b>49 004 999</b>	-	<b>25 567 044</b>	<b>8 648 929</b>	<b>34 166 967</b>
Депозиты в Банке России	-	28 129 855	-	28 124 469	-	25 565 598	-	25 566 606
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	9 756 540	-	9 756 540	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	-	328 938	-	328 913	-	1 446	-	1 446
Юридические лица	-	-	10 785 304	10 726 088	-	-	8 529 073	8 501 682
<i>Корпоративные кредиты</i>	-	-	<i>10 785 304</i>	<i>10 726 088</i>	-	-	<i>8 304 943</i>	<i>8 263 568</i>
<i>Факторинг и аккредитивы</i>	-	-	-	-	-	-	<i>224 130</i>	<i>238 114</i>
Физические лица	-	-	109 967	68 989	-	-	119 856	97 233
<i>Потребительские кредиты</i>	-	-	<i>57 453</i>	<i>26 007</i>	-	-	<i>59 144</i>	<i>43 299</i>
<i>Ипотечные кредиты</i>	-	-	<i>52 514</i>	<i>42 982</i>	-	-	<i>60 712</i>	<i>53 934</i>
<b>Прочие финансовые активы</b>	-	<b>245 326</b>	<b>280</b>	<b>245 606</b>	-	<b>190 271</b>	<b>1 318</b>	<b>191 589</b>
Расчеты с валютными и фондовыми биржами (в том числе средства, размещенные в НКО НКЦ (АО) в качестве обеспечения)	-	241 004	-	241 004	-	190 253	-	190 253
Требования к юридическим (в том числе к кредитным организациям) и физическим лицам по получению процентов	-	7	-	7	-	18	-	18
Прочее	-	4 315	280	4 595	-	-	1 318	1 318
<b>Итого</b>	<b>41 903</b>	<b>40 255 167</b>	<b>10 895 551</b>	<b>51 087 016</b>	<b>44 103</b>	<b>26 772 597</b>	<b>8 650 247</b>	<b>35 417 941</b>

	31 декабря 2018 года				31 декабря 2017 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Средства других банков</b>	-	<b>6 929 488</b>	<b>248 145</b>	<b>7 176 001</b>	-	<b>4 793 669</b>	<b>199 823</b>	<b>4 996 371</b>
Корреспондентские счета		506 017	-	506 017		200 617		200 617
Полученные межбанковские кредиты (кроме «овернайт»)	-	6 407 465	-	6 403 805		4 269 930		4 265 240
Полученные межбанковские кредиты «овернайт»	-	-	-	-		323 122		323 122
Прочие привлеченные средства от кредитных организаций	-	16 006	-	16 006	-	-	-	-
Привлеченный субординированный депозит	-	-	248 145	250 173	-	-	199 823	207 392
<b>Средства клиентов</b>	-	<b>39 230 769</b>	-	<b>39 222 043</b>	-	<b>26 176 212</b>	-	<b>26 172 139</b>
Юридические лица	-	39 228 449	-	39 219 723	-	26 169 029	-	26 164 956
- Текущие/расчетные счета	-	3 823 937	-	3 823 937	-	4 032 576	-	4 032 576
- Срочные депозиты	-	35 404 512	-	35 395 786	-	22 136 453	-	22 132 380
Физические лица	-	2 320	-	2 320	-	7 183	-	7 183
- Текущие счета/счета до востребования	-	2 144	-	2 144	-	6 777	-	6 777
- Срочные вклады	-	176	-	176	-	406	-	406
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	-	<b>4 434</b>	<b>29 906</b>	<b>34 340</b>	-	<b>0</b>	<b>44 540</b>	<b>44 540</b>
Обязательства по комиссиям по полученным гарантиям	-	-	15 265	15 265	-	-	8 302	8 302
Доходы будущих периодов (комиссионные доходы)	-	-	13 058	13 058	-	-	19 341	19 341
Прочее	-	4 434	1 583	6 017	-	-	1 506	1 506
Обязательство по комиссиям за предоставление финансирования под уступку денежных требований	-	-	-	-	-	-	15 391	15 391
<b>Итого</b>		<b>46 164 691</b>	<b>278 051</b>	<b>46 432 384</b>		<b>30 969 881</b>	<b>244 363</b>	<b>31 213 050</b>

### 9.1.10. Собственные средства

По состоянию на 1 января 2019 года номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка составлял 2 392 000 тысяч рублей (1 января 2018 года: 2 392 000 тысяч рублей). Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 239 200 тысяч акций (1 января 2018 года: 239 200 тысяч акций), с номинальной стоимостью 10 рублей за одну акцию (1 января 2018 года: 10 рублей за одну акцию). Все объявленные акции были размещены. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

### 9.1.11. Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года:

Наименование показателя	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Облигации федерального займа, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	9 752 580	-
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	6 807 826	5 268 212
Обязательства по поставке денежных средств по сделкам с иностранной валютой	5 954 220	3 224 909
Выданные гарантии и поручительства	2 282 821	2 258 928
Неиспользованные кредитные линии	1 999 492	1 466 137
Аккредитивы	-	12 645
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	-	-
<b>Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва</b>	<b>26 796 939</b>	<b>12 230 831</b>

### 9.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Процентные доходы:		
от размещения средств в кредитных организациях	2 325 814	860 147
по предоставленным кредитам юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	773 023	1 250 943
по предоставленным кредитам физическим лицам	9 871	11 603
Процентные расходы		
по привлеченным средствам кредитных организаций	(559 413)	(729 791)
по привлеченным средствам от юридических лиц	(1 845 517)	(927 164)
по выпущенным долговым обязательствам	(5)	(5)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(18 260)	(483)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 191	5 560
Чистые расходы (доходы) от операций с иностранной валютой	(1 268 315)	246 026
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	1 418 161	89 962
Комиссионные доходы:		
от открытия и ведения банковских счетов	1 533	1 270
от расчетного и кассового обслуживания	7 979	5 664
от операций с валютными ценностями:	25 396	20 222
от осуществления переводов денежных средств	14 514	11 988
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	15 489	15 022
от других операций	-	8
Комиссионные расходы:		
за открытие и ведение банковских счетов	(3)	(3)
за расчетное и кассовое обслуживание	(19)	(1)
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(17 032)	(13 288)
по полученным банковским гарантиям и поручительствам	(22 034)	(23 564)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	(12 673)	(4 966)
по операциям доверительного управления имуществом	(5 378)	(4 834)
Изменение резерва по прочим потерям	757	(3 404)
Прочие операционные доходы	14 115	14 317
Операционные расходы:		
вознаграждения работникам (включая страховые взносы и прочие компенсационные и стимулирующие выплаты)	(181 753)	(185 431)
расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(8 722)	(8 270)
амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(14 136)	(13 657)
организационные и управленческие расходы	(67 979)	(53 575)
прочие расходы	(5 334)	(3 952)
Налог на прибыль	(116 829)	(113 130)
Прочие налоги	(14 818)	(11 097)
Отложенный налог на прибыль	934	1 138
Прибыль за отчетный период	454 557	437 255
Прочий совокупный доход	976	(11 984)
<b>Финансовый результат</b>	<b>455 533</b>	<b>425 271</b>

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>Прирост (+)/ снижение (-)</b>	<b>На 1 января 2019 года</b>
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	31 405	17 465	48 870
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	25 792	14 131	39 923
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5 613	3 334	8 947
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	0	0	0
под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 1 января 2017 года</b>	<b>Прирост (+) /снижение (-)</b>	<b>На 1 января 2018 года</b>
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	27 578	3 827	31 405
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	25 309	483	25 792
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2 269	3 344	5 613
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	0	0	0
под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

**Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

За 2018 год в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц по операциям с иностранной валютой за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере минус 1 264 946 тысяч рублей (за 2017 год: в размере плюс 247 266 тысяч рублей). Сумма курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет минус 3 369 тысяч рублей (2017 год: минус 1 240 тысяч рублей).

В 2018 году и в 2017 году Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
Налог на прибыль	(116 829)	(113 130)
Изменение отложенного налога на прибыль за год	934	1 138
Прочие налоги	(14 818)	(11 097)
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>(130 713)</b>	<b>(123 089)</b>

В 2018 году и в 2017 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20%. В течение 2018 и 2017 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налогообложения и введением новых налогов, у Банка не возникало.

### **9.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале**

Общий совокупный доход Банка за 2018 год составил 455 533 тысяч рублей, что на 30 262 тысяч рублей или на 7,1% больше аналогичного показателя за 2017 год.

В 2018 году увеличение капитала происходило преимущественно за счет прироста по статье «Нераспределенная прибыль (убыток)»: прибыль за 2018 год составила 454 557 тысяч рублей (2017 год: 437 255 тысяч рублей).

Прочий совокупный доход за 2018 г. составил 976 тысяч рублей, в том числе: 1 126 тысяч рублей – прирост стоимости здания в результате переоценки, -150 тысяч рублей – увеличение соответствующего отложенного налогового обязательства (за 2017 год: прочий совокупный доход -11 984 тысяч рублей, в том числе -15 129 тысяч рублей - снижение стоимости здания в результате переоценки, 3 145 тысяч рублей – уменьшение соответствующего отложенного налогового обязательства).

Суммы дивидендов, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение 2018 года, отсутствуют (в 2017 году: 1 046 тысяч рублей).

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

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее «Инструкция Банка России № 180-И»), а также Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее «Положение Банка России № 646-П»).

В течение 2017 и 2018 годов, а также по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2019 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Ниже приводится пояснение к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала на 1 января 2019 года, с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

*(в тысячах российских рублей)*

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	2 392 000	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	2 392 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	2 392 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	-
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	46 319 662	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	-
2.2.1			из них: субординированные кредиты	-
2.3	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	250 094	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	10 004
2.3.1	из них: субординированные кредиты	250 094	из них: субординированные кредиты	10 004
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	149 685	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	26 719	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Данные на отчетную дату
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	26 719	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	26 719
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	-
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	7 102	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	7 102	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, их них:	-	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию	-	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	-	X	-
6	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	49 452 555	X	X
6.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	-
6.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	-
6.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	-
4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Данные на отчетную дату
6.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	-
6.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	-
7	«Резервный фонд»	119 600	«Резервный фонд»	119 600
8	«Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на ОНО»	32 666	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	-
9	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»	1 738 668	«Нераспределенная прибыль (убыток)»	1 738 668
9.1		X	«прошлых лет»	1 738 668
9.2		X	«отчетного года»	-
10	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	454 557	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	453 419

#### 9.5. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Показатель финансового рычага по Базелю III по состоянию на 1 января 2019 года составил 7,8% (по состоянию на 1 января 2018 года – 9,9%). При этом величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском увеличилась по сравнению с показателем на 1 января 2018 года на 15 907 746 тысяч рублей и составила 54 010 702 тысяч рублей на 1 января 2019 года. Указанный прирост был обеспечен увеличением объема требований по операциям кредитования ценными бумагами на 9 768 579 тысяч рублей, а также ростом балансовых активов под риском в части ссудной задолженности кредитных организаций на 5 773 160 тысяч рублей по сравнению с 1 января 2018 года.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

#### 9.6. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования.

В отчетном периоде Банк не осуществлял существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

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

## **10. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

### **10.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрыта Банком в «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», опубликованном на сайте Банка [www.sebbank.ru](http://www.sebbank.ru), в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

В процессе осуществления своей деятельности Банк неизбежно принимает разнообразные риски как внешней, так и внутренней среды, эффективное управление которыми и поддержание достаточного по уровню капитала позволяют обеспечить финансовую устойчивость и функционирование Банка в долгосрочной перспективе, увеличить его стоимость.

Деятельность по управлению принимаемыми рисками и капиталом в отчетном периоде, как и прежде, являлась одной из приоритетных и осуществлялась в рамках утвержденной Советом Директоров Банка Стратегии управления рисками и капиталом АО «СЭБ Банк» (далее «Стратегия»).

Под управлением Банк понимает процесс выявления, оценки, мониторинга, контроля и уменьшения рисков. Целью управления рисками в Банке является:

- обеспечение устойчивого функционирования Банка в долгосрочной перспективе путем введения всеобъемлющей структуры контроля и балансирования общего уровня рисков по отношению к величине его капитала,
- управление волатильностью финансовых показателей,
- увеличение стоимости акционерного капитала Банка через его распределение в пользу направлений деятельности с лучшим соотношением риск/доходность.

Принимая во внимание характер и масштаб осуществляемых Банком операций и подходы группы SEB, Совет Директоров признал значимыми кредитный риск, включая риск концентрации, рыночный риск банковской книги (в т.ч. процентный), операционный риск (в т.ч. правовой и комплаенс-риск), в отношении которых потребность в капитале Банк определяет количественными методами. К прочим рискам были отнесены риск ликвидности, бизнес-риск, стратегический и репутационный риск, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие. Стратегия дополняется внутренними документами по управлению, оценке и контролю различных видов рисков, а также по управлению капиталом, которые утверждены Правлением Банка и покрывают как значимые, так и прочие риски. Существующие контроли и методы, установленные в соответствии с требованиями законодательства и внутренними документами по внутренним процедурам оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»), позволяют снижать выявленные риски при осуществлении банковских операций.

Документами ВПОДК в Банке внедрена надлежащая организационная структура, процедуры и системы, которые обеспечивают то, что риски измеряются, агрегируются, оцениваются, анализируются и репортируются Правлению Банка и Совету Директоров. На регулярной основе Служба управление рисками (далее – «СУР») информирует органы управления Банка о развитии общей ситуации с рисками, а также по прочим вопросам, касающимся рисков и капитала в Банке в рамках отчетности ВПОДК (Правление – ежемесячно и Совет Директоров – ежеквартально либо незамедлительно по мере выявления фактов, которые описаны во внутренних нормативных документах, информация о соблюдении установленных лимитов доступна на ежедневной основе). Кроме того, отдельные виды рисков рассматриваются и ограничиваются профильными комитетами Банка, такими как: Кредитный комитет Банка, Комитет по кредитам Совета Директоров, Комитет по утверждению новых продуктов.

В процессе организации управления рисками Банк учитывал принципы, установленные нормативными актами Банка России, а также положения международных организаций (таких как: Базельский комитет по банковскому надзору) и многолетний опыт членов группы SEB. В Стратегии и прочих документах в рамках ВПОДК определены основные значимые виды рисков, цели и система взглядов на возможность принятия Банком таких рисков, основные принципы управления и оценки рисков, реализуемые в Банке, а также основные цели и принципы управления капиталом Банка, методы определения его совокупного объема.

В дополнение к регуляторному капиталу Банк рассчитывает на регулярной основе экономический капитал, который может быть выражен как защита от непредвиденных потерь в будущем и представляет собой капитал, необходимый для покрытия требований в отношении рисков. Кроме определения текущей потребности в капитале для покрытия значимых и других видов риска, Банк осуществляет планирование потребности в капитале, распределение планового капитала, необходимого для покрытия рисков, по видам рисков и

направлениям деятельности Банка, контролирует использование капитала на покрытие рисков с установленными лимитами.

## 10.2. Краткий обзор значимых рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

По выявленным значимым видам рисков в Банке создана соответствующая система управления, содержащая в себе процедуры их идентификации, оценки, анализа, мониторинга и отчетности о рисках, регламентированная внутренними нормативными документами Банка в рамках ВПОДК.

### 10.2.1. Кредитный риск

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 10.2.5 данной Пояснительной информации.

Дополнительно, процедуры и политики Банка в отношении кредитного риска описаны в «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», опубликованном на сайте Банка [www.sebbank.ru](http://www.sebbank.ru), в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	36 877 539	25 481 503
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	11 253 259	8 499 189
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	698	3 545
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	485 134	1 244 468
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	0	-
<b>Итого</b>	<b>48 616 630</b>	<b>35 228 705</b>

В таблице ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов, взвешенных по уровню риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Ссудная задолженность	2 665 811	2 837 523
Условные обязательства кредитного характера	816 779	696 850
Корреспондентские счета	372 671	31 680
Основные средства	84 356	112 687
ПФИ (КРС+РСК)	37 166	77 881
Прочие	89 085	88 236
<b>Итого</b>	<b>4 065 868</b>	<b>3 844 857</b>

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для выданных финансовых гарантий, обязательств по предоставлению кредита, неиспользованных кредитных линий максимальным кредитным риском является сумма обязательства.

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе видов контрагентов и видов финансовых инструментов (требования к Банку России не попадают в данное раскрытие, поскольку не являются элементом базы резервирования):

Наименование актива	на 1 января 2019 года, тысяч рублей								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.:	20 902 026	-	-	-	-	-	5 316 279	39 923	20 862 103
межбанковские кредиты и депозиты	328 848	-	-	-	-	-	-	-	328 848
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	9 752 580	-	-	-	-	-	-	-	9 752 580
предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам ссуды (займы)	10 820 598	-	-	-	-	-	5 316 279	39 923	10 780 675
Прочие требования к кредитным организациям	245	-	-	-	-	-	-	-	245
Прочие требования к юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	28 856	-	-	-	-	-	4 823	4 823	24 033
<b>Итого</b>	<b>20 931 127</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 321 102</b>	<b>44 746</b>	<b>20 886 381</b>

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П по состоянию на 1 января 2018 года в разрезе видов контрагентов и видов финансовых инструментов (требования к Банку России не попадают в данное раскрытие, поскольку не являются элементом базы резервирования):

Наименование актива	на 1 января 2018 года, тысяч рублей								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.:	8 606 148	-	-	-	-	-	3 066 777	21 263	8 584 885
межбанковские кредиты и депозиты	1 446	-	-	-	-	-	-	-	1 446
предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам ссуды (займы)	8 604 702	-	-	-	-	-	3 066 777	21 263	8 583 439

Наименование актива	на 1 января 2018 года, тысяч рублей								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	
Прочие требования к кредитным организациям	1 276	-	-	-	-	-	-	-	1 276
Прочие требования к юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	31 642	-	-	-	-	5 619	5 619		26 023
<b>Итого</b>	<b>8 639 066</b>	-	-	-	-	<b>3 072 396</b>	<b>26 882</b>		<b>8 612 184</b>

Реструктурированная ссудная задолженность включает в себя ссудную задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки, при условии, что изменения направлены на улучшение условий для заемщика. По состоянию на 1 января 2019 года реструктурированные ссуды составили 10 588 023 тысяч рублей (50,7 % от общей величины ссудной задолженности, не включая размещения в Банке России). На 1 января 2018 года реструктурированные ссуды составили 8 176 651 тысяча рублей (95,0 % от общей величины ссудной задолженности, не включая размещения в Банке России).

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года просроченная задолженность отсутствует.

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

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 1 января 2019 года (требования к Банку России не попадают в данное раскрытие, поскольку не являются элементом базы резервирования):

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
- I категория качества	490 452	10 122 798	249 010	10 862 260
- II категория качества	-	13 330	82	13 412
- III категория качества	-	6 673 827	27 902	6 701 729
- IV категория качества	-	1 135 648	-	1 135 648
- V категория качества	-	2 956 423	23	2 956 446
<b>Итого</b>	<b>490 452</b>	<b>20 902 026</b>	<b>277 017</b>	<b>21 669 495</b>
<b>Итого расчетного резерва</b>	-	( 5 316 279)	( 8 947)	( 5 325 226)
<b>За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	-	(39 923)	(8 947)	(48 870)
<b>Итого</b>	<b>490 452</b>	<b>20 862 103</b>	<b>268 070</b>	<b>21 620 625</b>

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением № Банка России 590-П и Положением Банка России № 283-П по состоянию на 1 января 2018 года (требования к Банку России не попадают в данное раскрытие, поскольку не являются элементом базы резервирования):

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
- I категория качества	76 794	55 665	193 194	325 653
- II категория качества	-	246 330	2 189	248 519
- III категория качества	-	5 795 263	30 045	5 825 308
- IV категория качества	-	2 508 890	-	2 508 890

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>Ссудная задолженность</b>	<b>Прочие активы</b>	<b>Итого</b>
- V категория качества	-	-	39	39
<b>Итого</b>	76 794	8 606 148	225 467	8 908 409
<b>Итого расчетного резерва</b>	-	(3 066 777)	(10 142)	(3 076 919)
<b>За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	-	(21 263)	(10 142)	(31 405)
<b>Итого</b>	<b>76 794</b>	<b>8 584 885</b>	<b>215 325</b>	<b>8 877 004</b>

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Обеспечение необходимо для того, чтобы минимизировать риски банка, обеспечив запасной выход из сделки. Для расчета (снижения) фактических резервов на возможные потери Банком было принято в учет следующее обеспечение:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2019 года</b>			<b>1 января 2018 года</b>		
	<b>Залоговая стоимость</b>	<b>Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории</b>	<b>Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории</b>	<b>Залоговая стоимость</b>	<b>Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории</b>	<b>Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории</b>
Банковские гарантии	17 144 332	17 144 332	-	17 939 189	17 939 189	-
<i>в том числе банковские гарантии, принятые в уменьшение резервов на возможные потери по требованиям Положения Банка России № 611-П</i>	4 761 115	4 761 115	-	6 081 579	6 081 579	-
<b>Итого залоговое обеспечение</b>	<b>17 144 332</b>	<b>17 144 332</b>	<b>-</b>	<b>17 939 189</b>	<b>17 939 189</b>	<b>-</b>

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года корпоративный кредитный портфель Банка в полном объеме прогарантирован материнским банком, а также другими банками группы SEB. Полученные гарантии покрывают основную задолженность, начисленные проценты и прочие расходы, связанные с выданными кредитами, в пределах установленного лимита. Гарантами являются кредитные организации, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, и являющиеся резидентами стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны.

Ниже представлена информация об обеспечении, полученном по сделкам обратного РЕПО с центральным контрагентом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>на 1 января 2019 года</b>	<b>на 1 января 2018 года</b>
<b>Обратное РЕПО</b>		
Балансовая стоимость требования	9 752 580	0
Обеспечение (принятое в учет без признания)	Облигации федерального займа	-
Обязательство по возврату обеспечения	09.01.2019	-
Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения	9 752 580	0
Справедливая стоимость проданного или перезаложенного обеспечения	0	0

**Установление лимитов по производным финансовым инструментам и конверсионным сделкам.** Номинальные лимиты, расчетные лимиты, лимиты эквивалента кредитного риска (CRE Лимит) и лимиты по срокам установлены для всех конверсионных продуктов, включая сделки по покупке/продаже иностранной

валюты. Расчетный лимит дополнительно контролируется в случаях, когда есть двусторонний риск выплаты основной номинальной суммы любого контракта.

Валютные ПФИ могут быть использованы клиентом для совершения иностранных коммерческих платежей, для хеджирования основной и внешнеэкономической деятельности, а также для прямой финансовой выгоды.

Контрагенты могут быть разделены на две основные категории:

- Провайдеры ликвидности рынка (финансовые учреждения);
- Клиенты.

Для первой категории, которая совершает конверсионные торговые операции в больших объемах как «Маркет-мейкер» или «посредник» приемлемо, что расчетный и номинальный лимиты велики по отношению к балансу финансовых учреждений.

Для клиентов соответствие лимитов по продукту основано на анализе баланса и коммерческих потребностей контрагента с точки зрения оборота валюты, затрат и структуры баланса.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Величина кредитного риска по ПФИ по состоянию на 1 января 2019 года раскрыта в таблице ниже:

<b>Вид сделки</b>	<b>Номинальная стоимость</b>	<b>Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)</b>	<b>Величина потенциального кредитного риска</b>	<b>Итоговая величина кредитного риска</b>	<b>Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в пункте 2.3 Инструкции Банка России № 180-И</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
1. Сделки, включенные в соглашение о неттинге по ПФИ	-	-	-	-	-
2. Сделки, не включенные в соглашение о неттинге по ПФИ	1 629 627	24 056	17 681	41 737	24 541
Итого величина кредитного риска по ПФИ (КРС):	X	X	X	41 737	24 541

Величина кредитного риска по ПФИ по состоянию на 1 января 2018 года раскрыта в таблице ниже:

Вид сделки  (в тысячах российских рублей)	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциальн ого кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в пункте 2.3 Инструкции Банка России № 180-И
1. Сделки, включенные в соглашение о неттинге по ПФИ	-	-	-	-	-
2. Сделки, не включенные в соглашение о неттинге по ПФИ	1 911 630	17 531	25 589	43 120	39 692
Итого величина кредитного риска по ПФИ (КРС):	X	X	X	43 120	39 692

#### 10.2.2. Рыночные риски

Процедуры оценки и методы управления рыночными рисками раскрыты Банком в «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», опубликованном на сайте Банка [www.sebbank.ru](http://www.sebbank.ru), в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Под рыночным риском Банк понимает риск понесения потерь или сокращения в будущем чистой прибыли как от балансовых, так и внебалансовых позиций вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, курсов иностранных валют, стоимости ценных бумаг, включающий ценовой риск, например, реализующийся при продаже рыночных активов или закрытии рыночных позиций. Таким образом, на финансовый результат Банка в отчетном периоде могли повлиять изменения таких факторов, как: процентные ставки, валютные курсы, стоимость ценных бумаг, волатильность и прочие.

Основной целью управления рыночными рисками Банка является максимизация прибыли от осуществления Банком операций, сопряженных с рыночными рисками, при условии поддержания принимаемых Банком рыночных рисков на приемлемом уровне. Управление описанными выше рыночными рисками осуществляется Банком на постоянной основе в соответствии с внутренними нормативными документами, утвержденными органами управления Банка и содержащими принципы идентификации, оценки, анализа, мониторинга рыночного риска и составления отчетности по уровню принимаемого Банком рыночного риска, а также принципы для выделения прав осуществлять операции в рамках установленного лимита рыночного риска соответствующим бизнес-подразделениям.

Модели измерения рыночного риска по состоянию на 1 января 2018 года в Банке соответствуют требованиям Банка России и включают:

- Модель оценки валютного риска и лимитов открытых валютных позиций, изложенная в Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»;
- Модель гэлп-анализа для оценки риска изменения чистого процентного дохода Банка, изложенная в Указание Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание Банка России № 4212-У») (форма 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»).

В дополнение к внутренним нормативным документам, определяющим порядок оценки, управления и контроля различных видов рыночных рисков, в Банке установлены общие лимиты, ограничивающие уровень принимаемых Банком рыночных рисков, подлежащие ежегодному пересмотру. К таким лимитам могут относиться:

- лимиты открытых валютных позиций;

- лимит по величине NetDelta1 (определяет теоретические потери Банком своей рыночной стоимости в случае неблагоприятного одновременного параллельного изменения процентной ставки по активам и обязательствам Банка в каждой валюте на 1%);
- лимиты на объем сделок, оказывающих существенное влияние на уровень рыночных рисков Банка;
- лимит величины совокупной балансовой стоимости торгового портфеля;
- лимиты на вложения в фондовые ценности;
- внутридневные лимиты по объемам заключаемых сделок;
- прочие ограничения.

Лимиты устанавливаются исходя из предположения, что Банк работает в обычном режиме.

Операции, сопряженные с рыночным риском, Банк исторически разделяет на две категории: сопряженные с рыночным риском торговые операции (торговый портфель - торговые позиции, которые намеренно держатся для краткосрочной перепродажи и/или с намерением извлечения прибыли от действительного или ожидаемого краткосрочного движения цены или фиксирования прибыли от перепродажи по более высокой цене) и сопряженные с рыночным риском неторговые операции (банковский портфель). В отчетном периоде торговый портфель у Банка отсутствовал и управление рисками осуществлялось соответственно только в отношении банковского портфеля.

Банк был подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам, подверженных риску общих и специфических изменений на рынке. Прочие виды рисков не были присущи Банку в отчетном периоде и ограничивались нулевыми лимитами, установленными Советом Директоров.

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

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России №511-П, по состоянию на 1 января 2019 года составила 115 725 тысячи рублей (1 января 2018 года: 8 192 тысячи рублей).

Также Банк в отчетном периоде анализировал влияние рыночного риска на экономический капитал, рассчитываемый Банком в соответствии с внутренней методикой

Показатель	Лимиты, установленные Советом Директоров Банка	Сигнальные значения и лимиты, установленные Правлением Банка	Фактические значения на 1 января 2019
Плановая величина рыночного риска Банка, включая:	914,6 млн.руб.	823,2 млн.руб.	115,7 млн.руб.
* Процентный риск	6,6 млн.руб.	5,9 млн.руб.	0,4 млн.руб.
* Фондовый риск	0 млн.руб.	0 млн.руб.	0 млн.руб.
* Валютный риск	66,6 млн.руб.	59,9 млн.руб.	8,8 млн.руб.
* Товарный риск	0 млн.руб.	0 млн.руб.	0 млн.руб.

Влияние оказалось незначительным и соответствовало лимитам, установленным органами управления Банка.

#### 10.2.2.1. Валютный риск

В отчетном периоде Банк управлял валютным риском, контролируя соблюдения лимитов открытых валютных позиций по отдельным валютам и совокупной валютной позиции в соответствии с нормативными требованиями Банка России и внутренними дополнительными ограничениями в целях оперативного управления. Своевременно установленные ограничения позволили Банку минимизировать и контролировать риск высокой волатильности иностранных валют по отношению к национальной валюте Российской Федерации, наблюдаемый в отчетном периоде.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	5 474	30 016	6 413	-	41 903
Средства кредитных организаций в Банке России	-	-	1 276 900	-	1 276 900
в т.ч. обязательные резервы	-	-	423 767	-	423 767
Средства в кредитных организациях	11 110	359 773	5 926	113 643	490 452
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	24 056	-	24 056
Чистая ссудная задолженность	365 041	942 020	47 655 042	-	48 962 103
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	149 685	-	149 685
Отложенный налоговый актив	-	-	7 102	-	7 102
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	5 517	-	5 517
Прочие активы	3 150	241 454	54 616	271	299 491
<b>Итого активов</b>	<b>384 775</b>	<b>1 573 263</b>	<b>49 185 257</b>	<b>113 914</b>	<b>51 257 209</b>
Средства кредитных организаций	250 094	128 567	6 785 172	-	7 163 833
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	122 123	1 748 140	37 169 137	116 429	39 155 829
в т.ч. вклады физических лиц	396	2	1 920	2	2 320
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	21 845	-	21 845
Выпущенные долговые обязательства	-	-	100	-	100
Прочие обязательства	365	6 985	170 761	-	178 111
<b>Итого обязательств</b>	<b>372 582</b>	<b>1 883 692</b>	<b>44 147 015</b>	<b>116 429</b>	<b>46 519 718</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>12 193</b>	<b>(310 429)</b>	<b>5 038 242</b>	<b>(2 515)</b>	<b>4 737 491</b>

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	3 002	33 928	7 173	-	44 103
Средства кредитных организаций в Банке России	-	-	919 594	-	919 594
в т.ч. обязательные резервы	-	-	266 203	-	266 203
Средства в кредитных организациях	31 541	30 087	1 682	13 484	76 794
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	17 531	-	17 531
Чистая ссудная задолженность	36 443	464 765	33 633 677	-	34 134 885
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	136 804	-	136 804
Отложенный налоговый актив	-	-	6 317	-	6 317
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	4 930	-	4 930
Прочие активы	191 631	125	42 068	1 283	235 107
<b>Итого активов</b>	<b>262 617</b>	<b>528 905</b>	<b>34 769 776</b>	<b>14 767</b>	<b>35 576 065</b>
Средства кредитных организаций	207 361	234 778	4 513 918	-	4 956 057
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	140 162	1 550 028	24 425 057	13 140	26 128 387
в т.ч. вклады физических лиц	327	71	6 776	9	7 183
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	16 040	-	16 040
Выпущенные долговые обязательства	-	-	100	-	100
Прочие обязательства	142	7 145	186 236	-	193 523

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>	<b>Российский рубль</b>	<b>Прочие валюты</b>	<b>Итого</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>347 665</b>	<b>1 791 951</b>	<b>29 141 351</b>	<b>13 140</b>	<b>31 294 107</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(85 048)</b>	<b>(1 263 046)</b>	<b>5 628 425</b>	<b>1 627</b>	<b>4 281 958</b>

В течение 2018 года и 2017 года открытая валютная позиция Банка по долларам США, евро и прочим валютам находилась в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>На 1 января 2018 года</b>
Изменения в валютном курсе доллара США на + 20%	2 439	(17 010)
Изменения в валютном курсе доллара США на - 20%	(2 439)	17 010
Изменения в валютном курсе евро на + 20%	(62 086)	(252 609)
Изменения в валютном курсе евро на - 20%	62 086	252 609

Чистая балансовая позиция по евро на отчетную дату составляет минус 310 429 тысяч рублей, однако в расчет не включены внебалансовые позиции, представляющая собой чистое требование по срочным сделкам в евро (в сумме 300 548 тысяч рублей). С учетом данного требования чистая позиция Банка по евро составляет обязательство в размере 9 881 тысячу рублей. Соответственно, изменение в валютном курсе евро на +20%(-20%) составляет минус 1 976 тысяч рублей (плюс 1 976 тысяч рублей).

Чистая балансовая позиция по доллару США на отчетную дату составляет плюс 12 193 тысячи рублей, однако в расчет не включены внебалансовые позиции, представляющая собой чистое обязательство по срочным сделкам в долларах США (в сумме 1 598 тысяч рублей). С учетом данного требования чистая позиция Банка по доллару США составляет требование в размере 10 595 тысяч рублей. Соответственно, изменение в валютном курсе доллара США на +20%(-20%) составляет плюс 2 119 тысячи рублей (минус 2 119 тысячи рублей).

Изменение курса прочих валют не будет иметь существенного воздействия на прибыль или убыток Банка.

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

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

#### **10.2.2.2. Процентный риск банковского портфеля**

Процентный риск – риск потерь, связанный с неблагоприятным изменением процентных ставок, приводящий к сокращению чистой процентной прибыли, и, как следствие, к снижению объема собственных средств (капитала). Данный вид рыночного риска анализируется Банком в части разрывов между чувствительными к изменению процентной ставки активами и пассивами по отдельным периодам времени.

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.

Риск изменения процентной ставки может реализовываться в Банке при наличии различия в датах изменения процентной ставки по требованиям и обязательствам Банка, несбалансированности структуры активов и пассивов. Такие несоответствия влекут за собой колебания в величине получаемой Банком прибыли, прочих показателей по мере изменения процентных ставок.

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

Для оценки процентного риска используется анализ разрывов активов и обязательств.

Контроль процентного риска в отчетном периоде осуществлялся посредством расчета лимита NetDelta1 (теоретические потери Банком своей рыночной стоимости в случае неблагоприятного одновременного параллельного изменения процентной ставки по активам и обязательствам Банка в каждой валюте на 1%). Расчетные значения данного показателя относительно стабильны в отчетном периоде и характеризуют невысокую подверженность Банка процентному риску.

Для оценки процентного риска Банк также использует модель гэп-анализа и модель дюрации, основанные на анализе разрывов процентно-чувствительных активов и обязательств, изложенную в Указании Банка России №4212-У (форма 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»).

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск изменения чистого процентного дохода), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2019 года, может быть представлен в разрезе валют следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>
<b>Российский рубль</b>				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2019 года	(352 108)	332 795	337 084	(140 752)
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	(6 749)	5 546	4 214	(704)
- 200 базисных пунктов	6 749	(5 546)	(4 214)	704
<b>Доллары США</b>				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2019 года	340 916	(252 079)	(154)	1 256
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	6 534	(4 201)	(2)	6
- 200 базисных пунктов	(6 534)	4 201	2	(6)
<b>Евро</b>				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2019 года	653 827	(17 368)	(9 415)	(18 897)
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	12 531	(289)	(118)	(94)
- 200 базисных пунктов	(12 531)	289	118	94

Суммы финансовых активов и обязательств Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

В таблице приводятся результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска по состоянию на 1 января 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>
<b>Российский рубль</b>				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2018 года	4 659 843	639 526	554 907	307 246
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	89 311	10 658	6 936	1 536
- 200 базисных пунктов	(89 311)	(10 658)	(6 936)	(1 536)

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
<b>Доллары США</b>				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2018 года	3 636	(208 222)	(206 679)	(209 989)
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	70	(3 470)	(2 583)	(1 050)
- 200 базисных пунктов	(70)	3 470	2 583	1 050
<b>Евро</b>				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2018 года	100 773	67 465	4 790	(4 893)
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	1 931	1 124	60	(24)
- 200 базисных пунктов	(1 931)	(1 124)	(60)	24

В таблице ниже представлены средневзвешенные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

% в год	2018 год				2017 год			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
<b>Активы</b>								
Корреспондентские счета в кредитных организациях	0,00%	1,50%	0,00%	0,30%	0,00%	1,10%	0,00%	0,40%
Межбанковские кредиты	7,60%	2,40%	-	-	7,70%	-	0,00%	-
Кредиты и авансы клиентам (кроме кредитных организаций)	8,80%	6,30%	2,10%	-	9,60%	6,30%	2,40%	-
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных организаций :								
Корреспондентские счета	0,00%	-	-	-	0,00%	-	-	-
Полученные межбанковские кредиты	7,20%	-	1,10%	-	7,80%	-	1,00%	-
Субординированный депозит	-	3,80%	-	-	-	2,70%	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	2,20%	0,00%	0,00%	0,00%	2,30%	0,00%	0,00%	0,00%
- срочные депозиты	6,70%	0,10%	-	-	6,50%	0,10%	-	-
Выпущенные векселя	4,80%	-	-	-	4,80%	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте. Средневзвешенные процентные ставки по текущим и расчетным счетам клиентов определялись только по счетам, имеющим процентную ставку.

Срочные депозиты в долларах США размещены физическими лицами, ставка по договорам после пролонгаций установлена на уровне 0,1%.

### 10.2.3. Операционный риск

Операционный риск рассматривается Банком как риск понесения потерь вследствие недостаточных или не отвечающих требованиям внутренних процессов, людей и систем (например, сбой в работе информационных систем, ошибки сотрудников, мошенничество, другие недостатки внутреннего контроля) или внешних событий (стихийное бедствие, преступление, осуществленное сторонними лицами, и т.п.). Определение включает комплаенс-риск, юридический риск и риск финансовой отчетности, риск информационной безопасности и венчурный риск, но исключает стратегический и репутационный риск.

Процесс управления операционными рисками в Банке регламентирован внутренними нормативными документами Банка, содержащими совокупность действий, включающих в себя идентификацию, анализ, оценку, мониторинг (контроль), уменьшение последствий реализации операционного риска, а также отчетность о нем.

В соответствии с требованиями внутренних нормативных документов, 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 прочее.

Как и ранее Дивизионом риск-контроля и СУР осуществлялся постоянный независимый контроль возникающих операционных рисков с последующим анализом выявленных недостатков систем, процессов, процедур и проведением мер по устранению/минимизации их причин. В рамках ежеквартального отчета по операционным рискам Банка вся информация доведена до сведения Правления Банка. Правление Банка несет ответственность за принятие окончательных решений по вопросам, связанным с операционными рисками, принимаемыми Банком.

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

- четкая организационная структура с определением ключевых сотрудников;
- процедуры разделения полномочий сотрудников, двойного контроля (где необходимо), процедуры разделения потоков информации, обработки операций и их контроля и т.п.;
- процедура утверждения новых продуктов;
- процесс управления непрерывностью деятельности;
- самостоятельная оценка операционных рисков и вероятности недобросовестных торговых операций, осуществляемая подразделениями Банка;
- ключевые индикаторы риска;
- проведение подразделениями Банка идентификации и оценки основных факторов риска, регистрации отдельных случаев реализации операционных рисков и соответствующих убытков/прибылей;
- оценка качества управления операционными рисками;
- проверки внутреннего аудита и пр.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, по состоянию на 1 января 2019 составила 131 921 тысяч рублей (1 января 2018 года: 133 818 тысяч рублей).

Также Банк в отчетном периоде анализировал влияние операционного риска на экономический капитал:

Показатель	Лимиты, установленные Советом Директоров Банка	Сигнальные значения и лимиты, установленные Правлением Банка	Фактические значения на 1 января 2019
Плановая величина операционного риска Банка	150 млн.руб.	-	132 млн.руб.

Влияние оказалось незначительным и соответствовало лимитам, установленным органами управления Банка

В отчетном периоде реализовавшиеся случаи операционного риска не оказали существенного влияния на результаты деятельности Банка.

#### 10.2.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск того, что Банк в рамках определенного периода времени будет не способен генерировать достаточный денежный поток в рефинансирование существующих активов, чтобы покрыть свои денежные оттоки на погашение обязательств и прочие потребности в дополнительной ликвидности. Также риск ликвидности включает в себя риск того, что Банк будет вынужден привлекать денежные средства по невыгодным ценам или продавать активы с убытком для обеспечения возможности выполнения платежных обязательств в срок. Поддержание ликвидности на приемлемом уровне является важным условием для обеспечения нормальной работы Банка.

Риск ликвидности возникает у Банка в случае, если денежные потоки по активам и обязательствам (в т.ч. деривативам и прочим внебалансовым обязательствам) не совпадают по контрагенту, валюте, величине, срокам, вследствие чего возникает потребность в дополнительных финансовых ресурсах, которая не может быть удовлетворена без дополнительных более высоких затрат или 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, оценки и контроля риска ликвидности в Банке регламентирован внутренними нормативными документами, утвержденными органами управления Банка и содержащими принципы и методы идентификации, оценки, анализа, мониторинга и отчетности о рисках ликвидности, присущих деятельности Банка.

Банком устанавливается четкое разграничение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью, оценке показателей ликвидности и анализу состояния ликвидности и рисков ликвидности, а также процедур принятия решений и контроля их исполнения.

Совет Директоров Банка несет ответственность за определение стратегии в области управления риском ликвидности, основных правил по предоставлению Банком обеспечения по собственным операциям, источникам фондирования, приоритетным из которых является привлечение средств от членов группы SEB, ежегодно пересматривает структуру лимитов и общее значение лимитов ликвидности Банка с учетом рекомендаций Правления Банка, Казначейства и СУР.

Правление Банка отвечает за обеспечение управления ликвидностью в процессе осуществления Банком операций в соответствии с основными рекомендациями, разработанными и утвержденными Советом Директоров, за разработку и внедрение ключевых методологических принципов и параметров для оценки уровня рисков ликвидности. Правление Банка должно обеспечить адекватную организацию и управление Банком, осуществление операций в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Казначейство с учетом решений и рекомендаций Правления Банка, Комитета по управлению активами и пассивами, внутренних нормативных документов в области управления риском ликвидности и с учетом информации, предоставляемой подразделениями Банка, в т.ч. Дивизионом финансовой отчетности, осуществляет оперативное управление ликвидностью и текущим риском ликвидности Банка.

Служба управления рисками осуществляет независимую оценку риска ликвидности, в том числе отслеживает использование установленных лимитов, и с установленной внутренними нормативными документами Банка периодичностью предоставляет результаты такой оценки в рамках ВПОДК Правлению Банка, Совету директоров, прочим заинтересованным подразделениям и сотрудникам Банка. Служба управления рисками подготавливает для Правления Банка предложения по методам оценки ликвидности и проекты соответствующих инструкций, регламентирующих порядок оценки показателей ликвидности.

Отчетность о риске ликвидности в рамках ВПОДК предоставляется:

- руководителю СУР, руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками, если риск ликвидности признан значимым, в части информации об объемах, принятых подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов – ежедневно;
- о выполнении обязательных нормативов ликвидности, устанавливаемых Банком России – ежедневно;
- исполнительным органам кредитной организации - не реже одного раза в месяц;
- совету директоров - ежеквартально;
- отчеты о результатах стресс-тестирования представляются совету директоров и исполнительным органам Банка – ежегодно;
- информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до совета директоров и исполнительных органов Банка по мере выявления указанных фактов.

Также в отчетность при необходимости включается информация по:

- использованию в течение отчетного периода мер по регулированию риска ликвидности (в случае применения специальных мер);
- причинам резкого отклонения оценки риска ликвидности от установленных лимитов (в случае, если они были нарушены).

Для обеспечения управления ликвидностью и рисками ликвидности, Банком могут осуществляться следующие процедуры:

- 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;
- своевременное информирование заинтересованных лиц о существенных изменениях уровня ликвидности;
- проведение проверок оценки качества управления ликвидностью, соблюдения требований по управлению ликвидностью;
- прочие.

Принятие рисков ликвидности Банком основано на ряде оценок, дополняющих друг друга. К ним относятся методы оценки, используемые как в соответствии с требованиями Банком России, так и Группой SEB.

В дополнение к обязательным нормативам, установленным Банком России, Банком могут быть утверждены следующие группы общих лимитов ликвидности:

- расчетное значение базового коэффициента разрыва (соотношение величины фондов и величины неликвидных активов);
- разрыв между совокупными потоками денежных средств в период времени до 3 месяцев;
- коэффициент отношения кредитов к депозитам;
- размер фондирования, привлекаемого от банков, исключая банки Группы SEB.

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

Также в Банке разработан и утвержден План по управлению ликвидностью в чрезвычайных ситуациях, устанавливающий порядок распределения обязанностей и ответственности сотрудников Банка в случае возникновения существенных проблем с ликвидностью, основные мероприятия Банка, позволяющие сократить разрывы в объемах потоков денежных средств по активным операциям и по обязательствам, в плане проанализирован ряд сценариев, когда реализуются события, которые способны оказать негативное воздействие на состояние ликвидности Банка и на Банк в целом.

По состоянию на 1 января 2019 года норматив мгновенной ликвидности Банка составил 245,0% (1 января 2018 года: 110,0%), норматив текущей ликвидности составил 88,3% (1 января 2018 года: 91,5%), норматив долгосрочной ликвидности составил 38,7% (1 января 2018 года: 25,5%),

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

В целях анализа риска ликвидности Банк не учитывает активы третьей, четвертой и пятой категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, а также учитывает ссудную и приравненную к ней задолженность за вычетом расчетного резерва на возможные потери.

В таблице ниже представлен анализ ликвидных активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Свыше 1 года</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 385 488	-	-	-	<b>1 385 488</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 849	14 033	5 434	740	<b>24 056</b>
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	38 179 552	4 730	2 804	48 360	<b>38 235 446</b>
<i>задолженность кредитных организаций</i>	38 179 092	2 336	-	-	<b>38 181 428</b>
<i>задолженность юридических лиц</i>	-	-	-	-	-
<i>задолженность физических лиц</i>	460	2 394	2 804	48 360	<b>54 018</b>
Прочие финансовые активы	272 845	-	-	-	<b>272 845</b>
<b>Итого активов первой и второй категории качества за вычетом расчетного резерва</b>	<b>39 841 734</b>	<b>18 763</b>	<b>8 238</b>	<b>49 100</b>	<b>39 917 835</b>
Средства кредитных организаций	6 218 413	395 584	165 183	384 653	<b>7 163 833</b>
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	38 709 609	443 900	-	-	<b>39 153 509</b>
Вклады физических лиц	2 144	175	1	-	<b>2 320</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Свыше 1 года</b>	<b>Итого</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 536	12 752	4 901	656	<b>21 845</b>
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	100	<b>100</b>
Прочие финансовые обязательства	89 956	5 275	-	-	<b>95 231</b>
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 282 821	-	-	-	2 282 821
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>47 306 479</b>	<b>857 686</b>	<b>170 085</b>	<b>385 409</b>	<b>48 719 659</b>

В таблице ниже представлен анализ ликвидных активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Свыше 1 года</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	752 400	-	-	21 888	<b>774 288</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 170	11 500	1 526	3 335	<b>17 531</b>
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	25 555 624	6 607	230 557	56 329	<b>25 849 117</b>
<i>задолженность кредитных организаций</i>	25 550 000	1 446	-	-	25 551 446
<i>задолженность юридических лиц</i>	5 133	2 576	227 700	-	235 409
<i>задолженность физических лиц</i>	491	2 585	2 857	56 329	62 262
Прочие финансовые активы	208 511	-	-	-	<b>208 511</b>
<b>Итого активов первой и второй категории качества за вычетом расчетного резерва</b>	<b>26 517 710</b>	<b>18 105</b>	<b>232 079</b>	<b>81 553</b>	<b>26 849 447</b>
Средства кредитных организаций	3 085 289	386 168	497 657	986 943	<b>4 956 057</b>
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	25 809 204	312 000	-	-	<b>26 121 204</b>
Вклады физических лиц	6 777	275	131	-	<b>7 183</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	963	10 705	1 400	2 972	<b>16 040</b>
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	100	<b>100</b>
Прочие финансовые обязательства	64 858	7 707	36 637	-	<b>109 202</b>
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 271 573	-	-	-	<b>2 271 573</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>31 238 664</b>	<b>716 855</b>	<b>535 825</b>	<b>990 015</b>	<b>33 481 359</b>

#### 10.2.5. Географическая концентрация рисков

Активы и обязательства Банка классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Активы и обязательства Банка, не представленные в таблице ниже, находятся на территории Российской Федерации.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российская Федерация</b>	<b>Страны СНГ</b>	<b>Страны группы развитых стран</b>	<b>Прочие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Средства в кредитных организациях	283 599	-	206 184	669	<b>490 452</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 611	-	20 445	-	<b>24 056</b>
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	48 633 631	-	328 472	-	<b>48 962 103</b>
Задолженность юридических лиц	10 711 929	-	-	-	<b>10 711 929</b>
Задолженность кредитных организаций	37 854 916	-	326 512	-	<b>38 181 428</b>
Задолженность физических лиц	66 786	-	1 960	-	<b>68 746</b>
Прочие активы	295 836	-	3 652	3	<b>299 491</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	5 507 246	19 896	1 252 347	384 344	<b>7 163 833</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	39 083 427	174	70 522	1 706	<b>39 155 829</b>
вклады физических лиц	1 040	174	784	322	<b>2 320</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 625	-	3 220	-	<b>21 845</b>
Прочие обязательства	138 665	1 146	38 167	133	<b>178 111</b>

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Российская Федерация</b>	<b>Страны СНГ</b>	<b>Страны группы развитых стран</b>	<b>Прочие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Средства в кредитных организациях	54 974	-	18 275	3 545	<b>76 794</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 100	-	6 431	-	<b>17 531</b>
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	34 132 832	-	2 053	-	<b>34 134 885</b>
Задолженность юридических лиц	8 486 519	-	-	-	<b>8 486 519</b>
Задолженность кредитных организаций	25 551 446	-	-	-	<b>25 551 446</b>
Задолженность физических лиц	94 867	-	2 053	-	<b>96 920</b>
Прочие активы	231 672	-	3 435	-	<b>235 107</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	2 091 103	42 627	2 344 240	478 087	<b>4 956 057</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	26 070 720	144	55 774	1 749	<b>26 128 387</b>
вклады физических лиц	2 113	144	3 825	1 101	<b>7 183</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 807	-	10 233	-	<b>16 040</b>
Прочие обязательства	131 387	-	62 021	115	<b>193 523</b>

### 10.3. Информация по управлению капиталом

Информация по политикам по управлению капиталом Банка раскрыта в «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», опубликованном на сайте Банка [www.sebbank.ru](http://www.sebbank.ru), в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях Банк должен поддерживать достаточный уровень капитала. В соответствии со склонностью к рискам, установленной Стратегией, система ВПОДК Банка осуществляет анализ профиля риска Банка и позволяет оценить и запланировать необходимый уровень капитала на будущее. В рамках ВПОДК управление капиталом осуществляется через:

1. определение текущей потребности в капитале для покрытия значимых и других видов риска, определенных в соответствии со Стратегией, оценку достаточности капитала;
2. планирование потребности в капитале для покрытия значимых и других видов риска, определенных в соответствии со Стратегией в составе общего бизнес-плана Банка, с учетом толерантности к рискам и достаточности капитала Банка;
3. распределение планового капитала, необходимого для покрытия рисков, по видам рисков, направлениям деятельности Банка и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков;
4. систему контроля за использованием капитала на покрытие рисков (сопоставление с лимитами);
5. систему отчетности по капиталу в рамках ВПОДК.

Понятие экономического капитала тесно связано с понятием риска, который Банк определяет как вероятность негативного отклонения от ожидаемого финансового результата. Экономический капитал определяет потребность в буфере (запасе) под неожиданные, материальные потери. Чем больше риск, тем больший буфер под него необходим. Концептуально экономический капитал может быть определен как защита от неожиданных потерь. Расчет величины текущей потребности в капитале в соответствии с описанной методикой на ежедневной основе предоставляется в СУР для контроля соответствия установленным органами управления Банка лимитам.

В рамках ВПОДК руководитель СУР формирует отчетность по капиталу, которая доступна для органов управления Банка, подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками, в постоянном режиме:

- ежедневная отчетность по капиталу содержит:
  - отчет о соблюдении обязательных нормативов Банка (включая показатели достаточности капитала);
  - расчет собственных средств Банка (Сар);
  - отчет о значимых рисках и экономическом капитале;
  - отчет о достаточности капитала;
  - отчет о соблюдении установленных лимитов.
- не реже одного раза в месяц отчетность по капиталу в рамках ВПОДК направляется исполнительным органам Банка;
- ежеквартально отчетность по капиталу в рамках ВПОДК направляется Совету Директоров Банка;
- не реже одного раза в год результаты планирования капитала с учетом стресс-тестирования, соблюдения установленных ранее ограничений, направляются Совету Директоров Банка для рассмотрения и утверждения;
- информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до совета и исполнительных органов Банка по мере выявления указанных фактов.

### 11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Головная организация, преобладающее хозяйственное общество</b>	<b>Основной управленческий персонал</b>	<b>Другие связанные стороны</b>	<b>Всего операций со связанными сторонами</b>
<b>Операции и сделки</b>				
Средства в кредитных организациях (контрактная процентная ставка: 0% – 4,5%)	206 158	-	695	<b>206 853</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 445	-	-	<b>20 445</b>
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 2,37% – 8,25%)	326 512	1 665	-	<b>328 177</b>
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 0,00% – 13,35%)	902 119	-	504 375	<b>1 406 494</b>
Субординированный депозит, привлеченный от кредитной организации (контрактная процентная ставка: 3,8%)	250 094	-	-	<b>250 094</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	<b>-</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 220	-	-	<b>3 220</b>
Задолженность по оплате труда и другим выплатам	-	14 230	-	<b>14 230</b>
Безотзывные обязательства	914 951	-	160 000	<b>1 074 951</b>
Полученные гарантии и поручительства	25 645 027	-	-	<b>25 645 027</b>
Выданные гарантии и поручительства	413 447	-	-	<b>413 447</b>

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Головная организация, преобладающее хозяйственное общество</b>	<b>Основной управленческий персонал</b>	<b>Другие связанные стороны</b>	<b>Всего операций со связанными сторонами</b>
<b>Доходы и расходы</b>				
Процентные доходы	35 602	141	59	<b>35 802</b>
Процентные расходы	305 934	-	7 845	<b>313 779</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 439	-	-	<b>89 439</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	158 675	-	4 320	<b>162 995</b>
Комиссионные доходы	290	-	-	<b>290</b>
Комиссионные расходы	22 013	-	20	<b>22 033</b>
Операционные доходы	95	-	-	<b>95</b>
Операционные расходы	8	-	-	<b>8</b>

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<b>Операции и сделки</b>				
Средства в кредитных организациях (контрактная процентная ставка: 0% – 1,54%)	18 275	-	3 545	21 820
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 431	-	-	6 431
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 8,25%)	-	1 760	-	1 760
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 0,00% – 13,6%)	2 136 443	-	521 149	2 657 592
Субординированный депозит, привлеченный от кредитной организации (контрактная процентная ставка: 2,69%)	207 361	-	-	207 361
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 233	-	-	10 233
Задолженность по оплате труда и другим выплатам	-	14 852	-	14 852
Безотзывные обязательства	1 053 388	-	230 000	1 283 388
Полученные гарантии и поручительства	22 318 589	-	-	22 318 589
Выданные гарантии и поручительства	18 268	-	-	18 268

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

(в тысячах российских рублей)	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<b>Доходы и расходы</b>				
Процентные доходы	46 976	149	319	47 444
Процентные расходы	572 258	-	10 325	582 583
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(64 164)	-	-	(64 164)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	106 322	-	10 185	116 507
Комиссионные доходы	372	-	-	372
Комиссионные расходы	23 604	-	1	23 605
Операционные доходы	126	-	-	126
Операционные расходы	112	-	-	112

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

Совокупная сумма займов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Сумма займов, предоставленных связанным сторонам в течение года	71 369 653		280 653
Сумма займов, погашенных связанными сторонами в течение года	71 043 141	95	280 653

Совокупная сумма займов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Сумма займов, предоставленных связанным сторонам в течение года	79 434 422		724 367
Сумма займов, погашенных связанными сторонами в течение года	79 449 332	87	724 367

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у Банка нет требований к связанным сторонам, которые являются просроченными. Все операции со связанными сторонами Банка осуществлялись на рыночных условиях.

## 12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Ниже представлена информация по операциям с контрагентами-нерезидентами:

Номер п/п	Наименование показателя	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	206 853	21 820
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	328 473	2 053
2.1	банкам-нерезидентам	326 512	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями*	-	-
2.3	физическим лицам – нерезидентам*	1 961	2 053
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 728 989	2 922 621
4.1	банков-нерезидентов	1 656 587	2 864 954
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	71 122	52 597
4.3	физических лиц – нерезидентов	1 280	5 070

\* За вычетом сформированного резерва

### 13. Информация о системе оплаты труда в Банке

#### Информация о специальном органе кредитной организации, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда

В Банке на Совет директоров возложена обязанность по рассмотрению вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Советом директоров Банка 9 марта 2016 года утверждена «Политика оплаты труда в АО «СЭБ Банк»» (далее - «Политика»). Данный документ устанавливает систему оплаты труда (фиксированной и нефиксированной части оплаты труда) для единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, иным руководителям (работникам) принимающим решения об осуществлении банком операций и иных сделок, несущих риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

По вопросам, касающимся выплат сотрудникам Банка, Совет директоров собирался два раза в 2017 году и два раза в 2018 году.

Совет директоров Банка принимает решение о сохранении или пересмотре Политики в Банке. Политика пересматривается в случае изменения условий деятельности Банка (в том числе в связи с изменением стратегии, характера и масштабам совершаемых операций, результатов деятельности, уровня сочетания принимаемых рисков). В отчетном периоде Политика не пересматривалась.

Совет Директоров ежегодно утверждает Бизнес-план Банка. Размер фонда оплаты труда Банка утверждается в составе Бизнес- плана.

Система оплаты труда Банка распространяется на сотрудников подразделений Банка в Санкт-Петербурге и Москве.

Вознаграждения членам Совета директоров Банка в 2017 году и за отчетный период 2018 года не выплачивались.

Независимая оценка системы оплаты труда в отчетном периоде 2018 году не производилась.

Система оплаты труда применяется в целом по Банку, включая представительство в г. Москва.

#### Категория и численность работников, осуществляющих функции принятия рисков в Банке

	Исполнительные органы (Председатель Правления, Члены Правления)	Иные работники, принимающие риски	
		Сотрудники, имеющие возможность материального влияния на риски Банка	Сотрудники подразделений службы внутреннего контроля и службы управления рисками
	I Категория	II Категория	III Категория
Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям на <b>31 декабря 2018 г.</b> (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков)	5	5	4
Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям на <b>31 декабря 2017 г.</b> (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков)	5	5	4

### **Информация о ключевых показателях системы оплаты труда**

Банк является частью группы SEB, а именно подразделения SEB LC&FI (крупные корпорации и финансовые институты для обслуживания целевых корпоративных клиентов) и использует групповой подход по определению ключевых показателей системы оплаты труда.

Внутренним документом Банка, а именно Политикой оплаты труда определена политика и цели системы кредитной организации. Политика оплаты труда определяет структуру вознаграждения для долгосрочного устойчивого увеличения капитализации. Она основывается на культуре управления эффективностью деятельности в сочетании с целесообразным управлением рисками.

Непосредственно ключевые показатели в отчетном периоде определялись группой SEB, с учетом агрегированных количественных (в том числе RAPM модель, отражающая результаты деятельности с учетом уровня принимаемого риска), и качественных показателей (в том числе, рейтинг удовлетворенности клиентов Prospera).

### **Информация об основных показателях системы оплаты труда**

1. Индивидуальная эффективность: Отношения с клиентами, Развитие, Высокие стандарты профессиональной деятельности, Управление риском, Культура и Эффективность работы сотрудников.
2. Финансовые результаты: Прибыль текущего года.

### **Информация о системе оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками**

Система оплаты труда для сотрудников подразделений службы внутреннего контроля и службы управления рисками определена в виде фиксированного оклада без переменной части вознаграждения, и коллективного участия в прибыли группы SEB. Сотрудники данных подразделений участвуют в программе коллективного участия в прибыли с predetermined максимальным результатом, основанным на абсолютной и относительной эффективности Группы SEB, с точки зрения финансовых целей и высокого качества обслуживания клиентов. Данная программа является частью глобальной программы SEB All Employee Programme, которая пересматривается и утверждается на Ежегодном общем собрании SEB. После утверждения глобальной программы SEB All Employee Programme Условия и Положения Программы All Employee Programme в АО «СЭБ Банк» утверждаются Председателем Правления АО «СЭБ Банк».

### **Информация о способах учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда**

В соответствии с принятой группой SEB стратегией Банк ориентирован на обслуживание целевых корпоративных клиентов, материнские компании которых являются клиентами SEB. Кредитование корпоративных клиентов в рамках реализации данной стратегии осуществляется Банком с привлечением гарантий SEB AB для покрытия рисков. Исходя из принятой бизнес-модели, принятие основных рисков осуществляется на уровне группы SEB. Существенная часть рисков, которая ложится на подразделения, закрывается переменной частью вознаграждения сотрудников, принимающих риски, соответственно решение в отношении нефиксированной части вознаграждения, также определяется на уровне группы SEB.

### **Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат**

Основным критерием оценки результатов работы является финансовый результат за предыдущий финансовый год, основанный на отчетности Банка в группу SEB, а также индивидуальная оценка эффективности для установленных категорий работников, которая не корректируется в течение года. Расчет размера бонусов производится в группе SEB на индивидуальной основе и доводится до Совета директоров. Решение о соотношении размера выплат с показателями принимается ежегодно Советом директоров по результатам работы за год. Размер годового переменного вознаграждения установленных категорий работников, который составляет 100 000 шведских крон или более, выплачивается с отсрочкой платежа 40 или 60 процентов в течение трех или пяти лет.

Суммы, указанные в шведских кронах, равны суммам в российских рублях, рассчитанным по курсу Банка России на день принятия решения о размере годового переменного вознаграждения.

Отложенные денежные средства выплачиваются пропорционально в течение отложенного периода времени, начиная самое раннее после одного года с момента установления размера переменного вознаграждения. АО «СЭБ Банк» имеет возможность удержать часть или всю сумму отложенного платежа, основываясь на оценке риска.

(в тысячах российских рублей)

Показатели	в 2018 году		в 2017 году	
	по состоянию на 31.12.2018		по состоянию на 31.12.2017	
	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
	I Категория	II Категория	I Категория	II Категория
Численность работников	2	5	2	6
Результат работы за предыдущий год	825 541	816 068	842 648	825 316
Выплаченные бонусы	2 081	2 575	2 900	2 995
Отсроченные бонусы	5 046		3 850	
Всего бонусов	7 127	2 575	6 750	2 995
% соотношение	0,86	0,32	0,80	0,36

### Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда

Сотрудники Банка участвуют в программе коллективного участия в прибыли с predetermined максимальным результатом, основанным на абсолютной и относительной эффективности Группы SEB, с точки зрения финансовых целей и высокого качества обслуживания клиентов. Данная программа является частью глобальной программы SEB All Employee Programme, которая пересматривается и утверждается на Ежегодном общем собрании SEB. После утверждения глобальной программы SEB All Employee Programme, условия и Положения Программы All Employee Programme в АО «СЭБ Банк» утверждаются Председателем Правления АО «СЭБ Банк».

В АО «СЭБ Банк» могут устанавливаться следующие виды компенсаций, которые должны быть указаны в трудовых договорах с сотрудниками: компенсация арендной платы за проживание в арендуемой квартире, оплата проезда в страну проживания.

К нефиксированной части системы оплаты труда относятся:

Индивидуальные премии, бонусы, All Employee Programme.

Индивидуальные бонусы:

Для сотрудников в бизнес-подразделениях, которые имеют переменное вознаграждение за индивидуальные показатели (привязанное к индивидуальным и групповым показателям), пул переменных видов вознаграждения рассчитывается в группе SEB и основывается на результате подразделения, скорректированном с учетом риска. Ограниченные пулы ресурсов вознаграждения для функций «Персонал и Поддержка» основаны на аналогичных измерениях производительности, но скорректированы с учетом результатов Группы.

Модель RAPM основана на системе группы SEB для управления рисками и эффективностью - модели Капитала банка. Она включает краткосрочные и долгосрочные риски и эффективность. Компонент финансовой эффективности в модели RAPM постоянно измеряется через Капитал банка, представляя компонент риска, как указано ниже:

Показатели, скорректированные с учетом риска = Валовой результат после корректировки стоимости ликвидности и стоимости кредитного резервирования/убытков - [Стоимость капитала \* Капитал банка]

Пул переменных видов вознаграждения = Скорректированная с учетом риска производительность \* Дискреционный фактор

Применяя модель RAPM, структуры управления рисками группы SEB. обеспечивают, общую сумму вознаграждения в пределах predetermined уровня. Кроме того, подход гарантирует учет всех соответствующих рисков, влияющих на финансовый результат или баланс.

Модель RAPM предлагает прозрачное и контролируемое генерирование коэффициента выплат и размера пула. Модель RAPM одобрена Исполнительным комитетом Группы («GEC») и Комитетом по вознаграждениям.

На индивидуальном уровне распределение в группе SEB переменных видов вознаграждения определяется набором критериев оценки работы сотрудника. Критерии варьируются в зависимости от бизнес-модели, требований к сотруднику и его должности. Индивидуальные оценки производительности обычно откалиброваны в командах и бизнес подразделениях, а также по всем географическим регионам. Используются следующие критерии:

- производительность команды, включая ключевые показатели эффективности;
- индивидуальные финансовые показатели/результаты работника, если это применимо;
- экспертная оценка;
- оценка удовлетворенности клиентов, такой как рейтинг Prospera;
- мышление и поведение;
- сотрудничество.

Соблюдение правил управления рисками и других внутренних правил, политик и инструкций, включая кодекс поведения группы SEB.

Оценка основана на общей оценке работы человека с использованием вышеуказанных критериев. Нематериальные критерии могут оказать существенное влияние на переменные виды вознаграждения человека; негативная оценка, например, по критериям соответствия и кодекса поведения могут в конечном итоге привести к отказу распределять переменные виды вознаграждения работнику.

Распределение - это процесс, идущий как сверху вниз, так и снизу-вверх. Менеджер сотрудника или руководитель менеджера предлагают выделенную сумму для каждого работника, после чего следует итеративный процесс, когда первоначальное предложение оценивается и подписывается менеджерами отделов. Общий пул, в конечном счете, подписывается генеральным директором Группы SEB и направляется на дальнейшее утверждение Комитета.

Итерация и обзор обычно выполняются на уровне отделов, а иногда и на уровне бизнес-зоны, в зависимости от деления.

Несмотря на то, что процесс распределения частично дискреционный, сотрудники группы SEB информируются о критериях и их конструкциях, а также об их связи с тем, как устанавливается вознаграждение. Такая прозрачность важна особенно по причине того, что варьируемые виды вознаграждения должны стимулировать правильное поведение и избегать неоправданных рисков.

В соответствии с групповыми политиками не существует конкретных правил, определяющих уровень фиксированных и переменных видов вознаграждения, применяемых для тех или иных должностей или категориям персонала. В большинстве случаев позиции, которые могут подвергаться рискам, имеют переменную составляющую.

В соответствии с Политикой по вознаграждения группы SEB, включая приложения, определяет должности, которые были отмечены как имеющие существенное влияние на характеристики риска банка (идентифицированный персонал) на основе оценки/анализа рисков, упомянутого ранее. В нем также указывается уровень отсрочки для этих должностей; 40% отсрочки для обычного идентифицированного персонала и 60% для идентифицированного персонала категории старшего руководства. Отсроченная часть переменных видов вознаграждения либо включена в программу долгосрочного стимулирования, либо направляется на выплату. Тот же принцип корректировки риска применяется к программам долгосрочного стимулирования и отсрочкам по денежным выплатам. Программы долгосрочного стимулирования включают следующую формулировку в связи с корректировкой риска по варьируемым видам вознаграждения:

отложенные переменные виды вознаграждения могут определяться как нулевые, если это будет диктоваться финансовым положением Банка.

Кроме того, существует процесс корректировки рисков, возглавляемый Комитетом по регулированию рисков, который рассматривает любые инциденты, выявленные в течение года, которые относятся к переменным видам вознаграждения за предыдущие годы, и который предлагает Комитет по вознаграждениям любую корректировку риска для выплаты вознаграждения по отсроченным варьируемым видам вознаграждения, для уровней Группы, бизнес-подразделениях или индивидуального сотрудника, на основании чего, Комитет по вознаграждениям принимает решения в соответствии с инструкцией Комитета по вознаграждениям.

### **Программа «All Employee Programme»**

Целью настоящей программы является обеспечение внедрения надежной и динамичной культуры трудовых отношений для способствования повышению эффективности работы, надлежащего поведения и сбалансированного принятия рисков во благо клиентов, что также, в свою очередь, должно принести положительные результаты акционерам Банка. Переменная компенсация, основана на участии в собственном капитале группы SEB и является средством привлечения и удержания персонала с необходимым уровнем квалификации и создания долгосрочного сотрудничества работников с Группой SEB. Долгосрочные программы, реализуемые на базе доли в собственном капитале, предлагают возможность участия в долгосрочной успешной деятельности Группы SEB.

На Ежегодном общем собрании SEB 2018 года было принято решение об утверждении All Employee Programme (далее – «Программа»). 50% Результата по Программе выплачивается в 2019 году, оставшиеся 50% Результата по Программе подлежат отсрочке по выплате сроком на три года и выплачиваются сотрудникам с корректировкой на Совокупную акционерную прибыль (САП) по акциям класса А Группы SEB. Максимальный результат зависит от достижения предварительно поставленных Группой целей, изложенных в бизнес-плане SEB, как финансовых (рентабельность капитала и рост себестоимости), так и не финансовых (удовлетворенность клиентов), при этом максимальный такой результат установлен на уровне 300 000 рублей в России. Результат – это доход, который выносится на рассмотрение Ежегодного общего собрания, проводимого в 2019 году, и идет на выплату дивидендов акционерам за 2018 год. При низком показателе Результата по Программе Комитет группы SEB вправе, по своему усмотрению, принять решение о выплате общего дохода без остатка сумм на отложенные выплаты и без корректировки на сумму САП.

Банк при осуществлении всех выплат, касающихся оплаты труда работников Банка, руководствуется "Трудовым кодексом Российской Федерации" от 30.12.2001 N 197-ФЗ (ред. от 27.12.2018).

**Информация в части программ по выплатам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами**

Программы по выплатам по окончании трудовой деятельности в Банке отсутствуют.

**Информация в отношении членов исполнительных и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков**

№ п/п	Показатели	Ед. изм.	в 2018 году			в 2017 году		
			по состоянию на 1 января 2019			по состоянию на 1 января 2018		
			Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
		I Категория	II Категория	III Категория	I Категория	II Категория	III Категория	
1	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, в т.ч.:	чел.						
			6	5	5	5	6	4
	количество уволившихся работников	чел.	1	-	-	2	-	-
2	Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу:							
	количество гарантированных премий	шт.	-	-	-	-	-	-
	размер гарантированных премий	тыс. руб.	-	-	-	-	-	-
	количество стимулирующих выплат при приеме на работу	шт.	-	-	-	-	-	-
	размер стимулирующих выплат при приеме на работу	тыс. руб.	-	-	-	-	-	-
3	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, в т.ч.:	тыс. руб.	416	323	258	436	514	189
	выплаты после окончания трудовой деятельности	тыс. руб.	158			294	-	-
4	Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная часть, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения:	тыс. руб.	40 350	22 926	7 272	39 293	28 123	7 098
	фиксированная часть	тыс. руб.	36 720	18 117	6 484	35 284	22 457	6 426

№ п/п	Показатели	Ед. изм.	в 2018 году			в 2017 году		
			по состоянию на 1 января 2019			по состоянию на 1 января 2018		
			Члены исполни- тельных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков		Члены исполни- тельных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
	нефиксированная часть, в т.ч.:	тыс. руб.	3 214	4 486	530	3 574	5 152	483
	- премии	тыс. руб.	-	1 269	39	-	1 420	20
	- All Employee Programme	тыс. руб.	420	420	378	420	504	336
	- Бонусы	тыс. руб.	2 081	2 575	-	2 900	2 995	-
	- прочие (аренда жилья, ДМС, компенсация спорта, командировочные сверх норм, компенсация проезда, компенсация консультационных услуг по налогообложению и др. )	тыс. руб.	713	222	113	254	233	127
	отсрочка (рассрочка)	тыс. руб.	368	263	210	386	418	135
	корректировка вознаграждения	тыс. руб.	48	60	48	49	96	54
5	Количество и общий размер выходных пособий:							
	количество	шт.	-	-	-	-	-	-
	сумма	тыс. руб.	-	-	-	-	-	-
6	Количество и общий размер выплат при увольнении по соглашению сторон:							
	количество	шт.	-	-	-	-	1	-
	сумма	тыс. руб.	-	-	-	-	2 412	-
7	Общий размер отсроченных вознаграждений, в т.ч:	тыс. руб.	5 466	420	294	4 270	504	336
	SEB All Employee Programme на 3 года	тыс. руб.	420	420	294	420	504	336
	Бонусы на 1 год	тыс. руб.	631	-	-	-	-	-
	Бонусы на 2 год	тыс. руб.	631	-	-	-	-	-
	Бонусы на 3 года	тыс. руб.	2 207	-	-	2 125	-	-
	Бонусы на 5 лет	тыс. руб.	1 577	-	-	1 725	-	-

№ п/п	Показатели	Ед. изм.	в 2018 году			в 2017 году		
			по состоянию на 1 января 2019			по состоянию на 1 января 2018		
			Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
8	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:	тыс. руб.	-	-	-	-	-	
	общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	тыс. руб.	-	-	-	-	-	
	общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	тыс. руб.	-	-	-	-	-	

В 2018 г выплаты в связи с увольнением членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, отсутствовали, в 2017 г. – они составили 24 12 тыс. руб.

**Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, включая общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки и общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки**

Вознаграждение не удерживалась в связи с не установленными факторами корректировки.

По состоянию на 1 января 2019 года списочная численность персонала составила 88 человек (на 1 января 2018 года: 86 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила 35 человек (1 января 2018 года: 35 человек).

Выплаты в отчетном периоде производились в соответствии с внутренними нормативными документами, регулирующими вознаграждение работников Банка.

Заместитель Председателя Правления

Рубина М.С.

Главный бухгалтер

Гришина И.П.



22 марта 2019 года