

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «СЭБ Банк»
за 2020 год

Март 2021 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «СЭБ Банк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «СЭБ Банк» за 2020 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2020 год	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год	9
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	10
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	14
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	15
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	17
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	18

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному акционеру АО «СЭБ Банк» и
совету директоров АО «СЭБ Банк»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «СЭБ Банк» (далее - «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, 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. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и совета директоров за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом 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 Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 ошибок, 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 оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать 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 советом директоров, доводя до его 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
- ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2020 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного рисков, процентного риска банковского портфеля, операционного риска и риска ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному рискам, процентному риску банковского портфеля, операционному риску, риску ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

- Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным рисками, процентным риском банковского портфеля, операционным риском и риском ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2020 г. к полномочиям совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением 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 2020 года совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



А.Ф. Лапина
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

23 марта 2021 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АО «СЭБ Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027800000910.
Местонахождение: 195009, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Михайлова, д. 11.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____

Акционерное общество "СЭБ Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____

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

Код 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
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	10.1.1	43 698	30 608
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	10.1.1	5 918 896	2 706 438
2.1	Обязательные резервы	10.1.1	674 293	555 029
3	Средства в кредитных организациях	10.1.1	5 575 083	15 331 928
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10.1.9	41 499	93 661
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10.1.2	62 571 460	30 006 718
5a	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	20 069
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		11 087	702
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10.1.3	169 080	165 816
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	10.1.4	7 856	52 548
14	Всего активов		74 338 659	48 408 488
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		68 004 068	42 886 427
16.1	средства кредитных организаций	10.1.5	591 134	808 906
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10.1.6	67 412 934	42 077 521
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	10.1.6	1 948	12 246
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10.1.9	41 058	91 565
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		100	95
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		100	95
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		10 145	1 723
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	10.1.7	222 001	93 843
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		7 292	4 349
23	Всего обязательств		68 284 664	43 078 002
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	10.1.10	2 392 000	2 392 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		119 600	119 600
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		32 849	50 053
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		3 509 546	2 768 833
36	Всего источников собственных средств		6 053 995	5 330 486
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		82 997 819	32 647 274
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10.1.11	5 685 811	3 161 871
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Сонден Ларс Пер Фольке

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

23 марта 2021 года



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Акционерное общество "СЭБ Банк"

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,		2 806 318	3 050 832
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2 047 676	2 178 026
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		757 034	872 704
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 608	102
2	Процентные расходы, всего,		2 121 343	2 795 896
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		218 737	345 377
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 902 601	2 450 514
2.3	по выпущенным ценным бумагам		5	5
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		684 975	254 936
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		15 461	-5 579
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		191	18 479
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		700 436	249 357
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		297	5 287
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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-979 400	728 302
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		1 512 318	-33 508
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		139 906	100 591
15	Комиссионные расходы		104 158	75 048
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-3 199	-3 215
19	Прочие операционные доходы		16 100	18 569
20	Чистые доходы (расходы)		1 282 300	990 335
21	Операционные расходы		355 513	321 661
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	10.2	926 787	668 674
23	Возмещение (расход) по налогам	10.2	175 971	143 595
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		750 816	525 079
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	10.2	750 816	525 079

Раздел 2. Прочий совокупный доход

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	Прибыль (убыток) за отчетный период		750 816	525 079
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-21 119	19 929
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-21 119	19 929
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		-3 915	2 543
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-17 204	17 386
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	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		-17 204	17 386
10	Финансовый результат за отчетный период		733 612	542 465

Председатель Правления

Сонден Ларс Пер Фольке

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

23 марта 2021 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 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество "СЗБ Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1 Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	10.4	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)	-	2 748 737	2 193 225	35
2.1	прошлых лет	-	2 748 737	2 193 225	35
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 сторонам	-	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	-	5 260 337	4 704 825	-
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	-	-	-	-
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	-	-	-
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	40 649	30 106	11
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, оцениваемым по справедливой стоимости	-	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 организаций	-	-	-	-
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	-	-	-
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 организаций	-	-	-	-
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 Банком России	-	-	-	-
27	Отрицательная величина добавочного капитала	-	-	-	-
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)	-	40 649	30 106	11
29	Базовый капитал, итого	-	5 219 688	4 674 719	-
Источники добавочного капитала					
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, в том числе:	-	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)	-	-	-	-
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
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 организаций	-	-	-	-
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	-	-	-	-
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	-	-	-	-
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	-	-	-	-
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)	-	-	-	-
44	Добавочный капитал, итого:	-	-	-	-
45	Основной капитал, итого:	-	5 219 688	4 674 719	-
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	-	743 863	571 038	29.35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	-	-	-
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	-	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:	-	743 863	571 038	-
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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	-	-	-	-
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	-	-	-	-
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	-	-	-	-
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	-	-	-	-
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	-	-	-	-
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	-	-	-	-
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	-	-	-	-
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	-	-	-	-
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	-	-	-	-
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	-	743 863	571 038	-
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	-	5 963 551	5 245 757	-
60	Активы, взвешенные по уровню риска	-	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	-	7 840 463	8 544 595	-
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	-	7 840 463	8 544 595	-
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	-	7 877 883	8 583 195	-
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					

61	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60 1)	-	66 574	54 710	-
62	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60 2)	-	66 574	54 710	-
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60 3)	-	75 700	61 117	-
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе	-	7 000	6 751	-
65	надбавка поддержания достаточности капитала	-	2 500	2 250	-
66	антициклическая надбавка	-	0 000	0 001	-
67	надбавка за системную значимость	-	не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	-	60 574	48 710	-
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	-	4,5	4,5	-
70	Норматив достаточности основного капитала	-	6,0	6,0	-
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	-	8,0	8,0	-
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	-	-	-	-
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	-	-	-
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	11 087	702	-
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	-	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 средств (капитала)	-	-	-	-
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 1 Отчета, приведены в п 10.4 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО "СЗБ Банк" за 2020 год

Раздел 1¹ Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд:			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала:			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительно свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные суды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							

2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентом или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными					
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:					
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов					
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов					
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов					
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов					
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов					
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов					
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов					
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:					
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском					
4.2	по финансовым инструментам со средним риском					
4.3	по финансовым инструментам с низким риском					
4.4	по финансовым инструментам без риска					
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X		X

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»)

Подраздел 2.2. Операционный риск					тыс. руб. (кол-во)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
6	Операционный риск, всего, в том числе:					
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:					
6.1.1	чистые процентные доходы					
6.1.2	чистые непроцентные доходы					
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска					

Подраздел 2.3. Рыночный риск					тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5		
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:					
7.1	процентный риск					
7.2	фондовый риск					
7.3	валютный риск					
7.4	товарный риск					

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам						тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего:					
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности					
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям					
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах					
1.4	под операции с резидентами офшорных зон					

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	"АО «СЭБ Банк»"
2	Идентификационный номер инструмента	10103235В
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	"на индивидуальной основе"
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	2 392 000 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	"2 392 000 тыс.руб.RUB"
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	"22.03.1995"
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.sebbank.ru

Председатель Правления

Сонден Ларс Пер Фольке

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

23 марта 2021 года



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	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 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Пересчета по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Пересчета составных средств, включаемых в уставный капитал, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (предварительный) по выплате дивидендов, возмещаемый работникам по окончании трудового периода деятельности при пересчете	Пересчета инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства базового финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные разрывы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	-	2 392 000	0	0	0	32 666	0	0	119 600	0	0	0	2 193 225	4 737 491
2	Влияние изменений положений учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	-	2 392 000	0	0	0	32 666	0	0	119 600	0	0	0	2 193 225	4 737 491
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период	-	0	0	0	0	17 386	0	0	0	0	0	0	525 079	542 465
5.1	прибыль (убыток)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	525 079	525 079
5.2	прочий совокупный доход	-	0	0	0	0	17 386	0	0	0	0	0	0	0	17 386
6	Эмиссия акций	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения	-	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	50 528	50 530
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	-	2 392 000	0	0	0	50 053	0	0	119 600	0	0	0	2 768 833	5 330 486
13	Данные на начало отчетного года	-	2 392 000	0	0	0	50 053	0	0	119 600	0	0	0	2 768 833	5 330 486
14	Влияние изменений положений учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	-	2 392 000	0	0	0	50 053	0	0	119 600	0	0	0	2 768 833	5 330 486
17	Совокупный доход за отчетный период	-	0	0	0	0	-17 204	0	0	0	0	0	0	750 816	733 612
17.1	прибыль (убыток)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	750 816	750 816
17.2	прочий совокупный доход	-	0	0	0	0	-17 204	0	0	0	0	0	0	0	-17 204
18	Эмиссия акций	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-10 103	-10 103
24	Данные за отчетный период	10.3	2 392 000	0	0	0	32 849	0	0	119 600	0	0	0	3 509 546	6 053 995

Председатель Правления

Сонден Ларс Пер Фольке

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

23 марта 2021 года



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество "СЗБ Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение										
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной						
1	2	3	4	5	6	7	8						
КАПИТАЛ, тыс. руб.													
1	Базовый капитал		5 219 088	5 224 993	5 224 030	5 225 481	4 074 719						
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		5 230 248	5 235 553	5 234 590	5 251 295	4 074 719						
2	Основной капитал		5 219 088	5 224 993	5 224 030	5 225 481	4 074 719						
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		5 230 248	5 235 553	5 234 590	5 251 295	4 074 719						
3	Собственные средства (капитал)		5 963 551	5 783 128	5 540 890	5 387 834	5 245 757						
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0 011 853	5 013 228	5 530 219	5 383 928	5 237 151						
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.													
4	Активы, взвешенные по уровню риска		7 877 883	10 733 911	12 269 175	14 099 592	8 583 195						
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент													
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		60.0	31.3	42.8	35.7	54.7						
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		60.0	31.2	42.8	35.8	54.8						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		60.0	31.3	42.8	35.7	54.7						
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		60.0	31.2	42.8	35.8	54.8						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3, Н20.0)		75.7	34.4	45.2	36.7	61.1						
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		75.5	34.5	45.1	36.0	60.9						
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент													
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2 500	2 500	2 500	2 500	2 250						
9	Антициклическая надбавка		0 000	0 000	0 000	0 000	0 000						
10	Надбавка за системную значимость												
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2 500	2 500	2 500	2 500	2 250						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		60 574	25 334	36 783	28 053	48 710						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА													
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		81 801 032	109 177 961	50 142 820	75 136 773	52 114 918						
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		6.4	4.8	10.4	7.0	9.0						
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		6.4	4.8	10.4	7.0	9.0						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ													
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.												
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.												
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент												
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)													
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.												
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.												
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент												
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент													
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		64.2	182.8	117.2	152.3	114.8						
22	Норматив текущей ликвидности Н3		100.4	94.1	84.1	89.2	91.3						
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		29.0	35.2	42.7	34.8	37.3						
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимально в значении	количество нарушений	длительность, тыс.	максимально в значении	количество нарушений	длительность, тыс.	максимально в значении	количество нарушений	длительность, тыс.			
		19.6	0	0	19.6	0	0	19.6	0	0	21.0	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		75.2	234.8	158.1	179.9	60.3						
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1						0.1						
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0	0	0	0	0						
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимально в значении	количество нарушений	длительность, тыс.	максимально в значении	количество нарушений	длительность, тыс.	максимально в значении	количество нарушений	длительность, тыс.	максимально в значении	количество нарушений	длительность, тыс.
		0.0	0	0	0.0	0	0	0.0	0	0	0.0	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2ц												
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3ц												
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4ц												
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5ц												
33	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												
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16												
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1												
36	Норматив максимального размера внебалансовых обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2												
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций												

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		74 338 059
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		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		36 851
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		8 146 981
7	Прочие поправки		743 234
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		81 779 257

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		24 356 165
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		40 649
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		24 315 516
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной марки и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		41 499
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		36 851

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		78 350
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		49 260 785
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		49 260 785
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		11 075 262
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2 928 281
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		8 146 981
Капитал и риск			
20	Основной капитал		5 219 888
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		81 801 632
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), базисной группы (Н20.4), процент (строка 20 / строка 21)	10.5	6.4

Председатель Правления

Главный бухгалтер

23 марта 2021 года



Сонден Ларс Пер Фольке

Гришина И.П.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Акционерное общество "СЭБ Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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	-	-715 822	603 790
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-	-	-
1.1.1	проценты полученные	-	2 795 864	3 075 195
1.1.2	проценты уплаченные	-	-2 135 003	-2 821 592
1.1.3	комиссии полученные	-	149 277	100 523
1.1.4	комиссии уплаченные	-	-91 388	-72 878
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	-	1 952	5 402
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-979 400	728 302
1.1.8	прочие операционные доходы	-	9 613	13 047
1.1.9	операционные расходы	-	-282 639	-278 359
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-	-184 098	-145 850
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-	-7 072 463	15 821 461
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-	-119 266	-131 267
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-	-30 931 936	18 777 718
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-	-3 399	-44 916
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	-	-201 153	-6 331 240
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	24 096 331	3 546 977
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	-	86 960	4 189
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	-	-7 788 285	16 425 251
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-	0	0
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	20 024	-20 024
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-21 035	-10 893
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	0	0
2.7	Дивиденды полученные	-	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-	-1 011	-30 917
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	0	0
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-	0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-	0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-	1 138 652	-509 877
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-	-6 650 644	15 884 457
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10.1.1	17 514 049	1 629 592
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10.1.1	10 863 405	17 514 049

Председатель Правления

Сонден Ларс Пер Фольке

Главный бухгалтер

Грицина И.П.

23 марта 2021 года



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

АО «СЭБ БАНК»

ЗА 2020 ГОД

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации.....	20
2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации	21
3.	Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов.....	22
4.	Описание экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность	22
5.	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики	23
6.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	37
7.	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	39
8.	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2021 год	39
9.	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	40
10.	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности.....	40
10.1.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	40
10.1.1.	Денежные средства и их эквиваленты	40
10.1.2.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	40
10.1.3.	Основные средства и нематериальные активы	42
10.1.4.	Прочие активы	45
10.1.5.	Средства кредитных организаций.....	46
10.1.6.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	46
10.1.7.	Прочие обязательства	46
10.1.8.	Оценочные обязательства	47
10.1.9.	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	47
10.1.10.	Собственные средства	51
10.1.11.	Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации	51
10.2.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	51
10.3.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	55
10.4.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	55
10.5.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	59
10.6.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	59
11.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	59
11.1.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	59
11.2.	Краткий обзор значимых рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка	60
11.2.1.	Кредитный риск	60
11.2.2.	Рыночные риски	75
11.2.2.1.	Валютный риск	76
11.2.2.2.	Процентный риск банковского портфеля	78
11.2.3.	Операционный риск.....	81
11.2.4.	Риск ликвидности	82
11.2.5.	Географическая концентрация рисков	86
11.3.	Информация по управлению капиталом.....	87
12.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	88
13.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	91
14.	Информация о системе оплаты труда в Банке.....	91
15.	События после окончания отчетного периода	98

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 2021 года и за 2020 год, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (Зарегистрировано в Минюсте России 21.02.2019 N 53861) (далее – «Указание Банка России № 4983-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 2020 год была утверждена к выпуску Председателем Правления Банка.

Данная пояснительная информация опубликована на сайте Банка 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 2020 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;
- операции с ценными бумагами.

В течение 2020 года Банк не предоставлял депозитарные услуги.

Банк также продолжает принимать платежи в счет погашения кредитов и обслуживать счета физических лиц, при этом в течение 2020 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). Данные о консолидированной отчетности опубликованы на сайте www.sebgroup.com/investor-relations/reports-and-presentations/financial-reports

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 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 «Стабильный», подтвержден международным рейтинговым агентством «Fitch Ratings» 06 ноября 2020 года.

Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте, подтвержденный рейтинговым агентством «Fitch Ratings», находится на уровне «F2». Рейтинг поддержки подтвержден рейтинговым агентством «Fitch Ratings» на уровне «2».

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года в состав Совета Директоров Банка, утвержденный 25 июня 2020 года и 25 июня 2019 года соответственно на годовых собраниях акционеров, входят:

- Карл Йохан Александр Кристенссон - Председатель совета директоров, Руководитель по международному развитию Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.);
- Ниина Анна Мария Эйкяс - член совет директоров, Руководитель по работе с крупными корпоративными клиентами Филиал Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.) в Хельсинки;
- Питер Карл Густав Аксельссон - член совет директоров, руководитель дивизиона управления рисками стран Балтии Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.);
- Михаэль Герхард Ляйцбах - член совет директоров, руководитель по работе с крупными корпоративными клиентами Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.) Франкфуртский Филиал;
- Андреас Фредрикссон - член совет директоров; Руководитель клиентского отдела крупного бизнеса, Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.).

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 2020 год составила 750 816 тысяч рублей (2019 год: 525 079 тысяч рублей), финансовый результат за отчетный период (с учетом совокупного дохода) составил 733 612 тысяч рублей (2019 год: 542 465 тысяч рублей). Сумма налога на прибыль составила 175 971 тысячу рублей (2019 год: 143 595 тысяч рублей).

В 2020 году наблюдалось увеличение объема чистой ссудной задолженности, которое составило 32 564 742 тысячи рублей или 108,52 % по сравнению с 1 января 2020 года. При этом увеличение объема ссудной задолженности кредитных организаций (без учета суммы начисленных процентов) составило 34 845 170 тысяч рублей по сравнению с 1 января 2020 года и уменьшение объема ссудной задолженности юридических лиц (без учета суммы начисленных процентов) составило 2 795 544 тысячи рублей.

Объем средств в кредитных организациях уменьшился на 9 756 845 тысяч рублей, или на 63,64 % по отношению к началу года. Средства на счетах в Банке России величились на 3 212 458 тысяч рублей или на 118,70 % по сравнению с 1 января 2020 года. Уменьшение остатков привлеченных средств от кредитных организаций составило 217 772 тысячи рублей, или на 26,92 % по отношению к началу года. Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличился на 25 335 413 тысяч рублей или на 60,21% по отношению к 1 января 2020 года.

По сравнению с 2019 годом объем чистых доходов увеличился на 291 965 тысяч рублей или на 29,48 %, объем операционных расходов увеличился на 33 852 тысячи рублей или на 10,52%. В структуре доходов 2 806 318 тысяч рублей или 80,3 % приходится на процентные доходы, 139 906 тысяч рублей или 4,00 % – на комиссионные доходы, 16 100 тысяч рублей или 0,46 % – на прочие операционные доходы. В структуре расходов 2 121 343 тысячи рублей или 82,19 % составляют процентные расходы, 355 513 тысяч рублей или 13,77 % приходится на операционные расходы, 104 158 тысяч рублей или 4,04 % составляют комиссионные расходы.

3. Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов

Советом директоров не принималось решений о направлении прибыли Банка за 2020 год и 2019 год на выплату дивидендов.

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

2020 год принес большие вызовы как для мировой экономики, так и для экономики Российской Федерации. В связи с развитием в начале 2020 года пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Это привело к значительному снижению ВВП в большинстве, если не во всех крупных экономически развитых странах. Российские власти также ввели многочисленные меры, пытаясь тем самым сдержать распространение и влияние COVID-19. Среди таких мер запрет или ограничение путешествий, карантинные меры, обязанность оставаться дома и ограничения, налагаемые на деловую активность, включая закрытие бизнесов. Эти меры серьезно ограничили экономическую активность в Российской Федерации, негативно повлияли и могут продолжить негативно влиять на российскую и мировую экономику, бизнесы, участников рынка в течение неопределенного времени. Текущие экономические условия также неблагоприятно влияют и на клиентов Банка, однако, их материнские компании оказывают все необходимые меры поддержки.

По состоянию на отчетную дату некоторые ограничения, введенные государственными органами власти в Российской Федерации из-за пандемии COVID-19, были сняты, Банк наблюдает восстановление деловой активности в Российской Федерации. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка, осуществления поддержки клиентов и сотрудников.

С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. В настоящее время руководство Банка продолжает производить анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

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

В течение 2020 года:

- обменный курс российского рубля к доллару США изменился с 61,91 рублей за 31.12.2019 до 73,88 рублей за 31.12.2020 за доллар США;
- обменный курс российского рубля к евро изменился с 69,34 рублей за 31.12.2019 до 90,68 рублей за 31.12.2020 за евро;
- Банк России в течение 2020 года 4 раза понижал значение ключевой ставки с 6,25 % годовых до 4,25 % годовых;
- цена 1 барреля нефти марки Брент уменьшилась до уровня 51,80 долларов за баррель (цена на 1 января 2020 года – 68,68 долларов за баррель).

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

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку 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 требованиями Федерального Закона Российской Федерации от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение Банка России № 579-П») и другими нормативными документами.

Банк принял решение о досрочном применении новой редакции указания Банка России 4927-У (ред. от 10.08.2020, вступ. в силу 01.04.2021) в отношении изменения порядка отражения прочих налогов, а именно реклассификации налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации из статьи 23 Возмещение (расход) по налогам в статью 21 Операционные расходы отчета о финансовых результатах. С целью сопоставимости данных Банк также принял решение о реклассификации этой статьи в данных за 2019 год.

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.
- Преемственность 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 принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости.

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. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, так как они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Финансовые инструменты. Основные подходы к оценке

Справедливая стоимость – цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств, – текущая цена предложения. Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или уплачена при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на данных из системы AHS, в которую поступает информация о рыночных курсах из различных источников в зависимости от инструмента (Refinitiv, Bloomberg и пр.) по которым может быть реализован учитываемый ПФИ (т.е. курс продажи для покупаемой Торгуемой валюты или курс покупки для продаваемой торгуемой валюты в той же валютной паре и с той же датой прекращения признания), получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным и основным.

Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Рыночный курс ПФИ определяется как:

курс ПФИ по состоянию на 16-20 CET (Central European Time) на Дату оценки (за исключением случая, когда Дата оценки – дата прекращения признания ПФИ).

При этом если Дата оценки или дата, предшествующая Дате оценки (для дня прекращения признания ПФИ) не являлись рабочим днем, то информация о Рыночном курсе учитываемого ПФИ 16-20 СЕТ берется за последний рабочий день предыдущий Дате оценки, или дате, предшествующей Дате оценки (для дня прекращения признания ПФИ).

Все данные о рыночных курсах иностранной валюты и процентных ставках, используемых при расчете справедливой стоимости, берутся из системы ANS.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость

Представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания ожидаемых кредитных убытков. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки

Это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка

Это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Для активов, являющихся приобретенными или созданными обесцененными финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе амортизированной стоимости актива при первоначальном признании, а не на базе его валовой балансовой стоимости и включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки между несвязанными сторонами. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию учетного убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки

Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- i) бизнес-модели, используемой Банком для управления активом;
- ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель

Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Банка:

- i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или
- ii) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или
- iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Реклассификация финансовых активов

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

i) Непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;

ii) Временную стоимость денег; и

iii) Обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

1) финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

2) если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

3) если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их возмещению, и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается возместить суммы задолженности по договору в полном объеме, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от

финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передал, ни сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Модификация финансовых активов

Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Банк оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости кроме:

финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; договоров финансовой гарантии и обязательств кредитного характера.

Прекращение признания финансовых обязательств (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией)

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Модификация финансовых обязательств

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Банком и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение особых условий. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как

корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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», требованиях Банка России от 02.10.2017 № 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» и МСФО 9.

В отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за вычетом сформированного резерва на возможные потери с последующей корректировкой резерва на возможные потери в соответствии с МСФО 9.

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» (далее – «Положение Банка России № 590-П»). Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением Банка России № 590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату с одновременным созданием корректировочных резервов на возможные потери в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе.

Начисление процентов к получению производится Банком на ежедневной основе с отражением их по счетам бухгалтерского учета на момент выплаты процентов и в последний рабочий день месяца. Банк создает резервы на начисленные проценты в соответствии с Положением Банка России № 611-П, с одновременным созданием корректировочных резервов на возможные потери в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Учет вложений Банка в ценные бумаги

Банк приобретает ценные бумаги в пределах лимитов утвержденных Советом Директоров Банка.

Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", либо условиями договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения сделки, требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора» Плана счетов бухгалтерского учета. В этом случае требования и обязательства подлежат переносу на балансовые счета.

Операции и сделки, по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения сделки, отражаются на балансовых счетах № 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» (внебалансовый учет при этом не ведется).

Банк учитывает ценные бумаги в соответствии с МСФО (IFRS) 9 Положением Банка России № 606-П.

До приобретения финансовые активы (в том числе ценные бумаги) классифицируются по трем категориям оценки:

- оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;
- оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги в основном принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение. В фактические затраты на приобретение ценной бумаги кроме определенной условиями договора стоимости по цене

приобретения входят затраты по оплате услуг по приобретению, а по процентным (купонным) ценным бумагам – также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

Затраты по сделке, признанные кредитной организацией несущественными, одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов.

Затраты менее 50 тыс. рублей являются не существенными. Затраты в сумме более 50 тыс. рублей считаются существенными если превосходят 2 % от капитала Банка, или составляют более 0,01 % от величины финансового актива.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации".

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты», либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации.

К процентным доходам по ценным бумагам относятся доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (далее - процентные доходы).

Балансовая стоимость ценных бумаг формируется на счетах по учету:

- ценных бумаг,
- процентных доходов, начисленных по ценным бумагам,
- переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость ценных бумаг,
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость ценных бумаг,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

Списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных пунктом 3.2.3 МСФО (IFRS) 9.

Ценная бумага списывается с балансовых счетов в дату исполнения лицом, обязанным по ценной бумаге (далее - эмитент), обязательств по погашению долговой ценной бумаге.

Резервы на возможные потери

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

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

Банк осуществляет корректировку стоимости активов банка путем создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Оценочный резерв определяется путем использования коэффициентов резервирования, утвержденных группой SEB.

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 котируемым 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. 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 включая 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:

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

Последующая оценка основных средств

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», уменьшенную 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

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).

При первоначальном признании средства клиентов оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13).

После первоначального признания средства, привлеченные от клиентов, отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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 текущего 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 налоговые убытки, подлежащие переносу на будущие налоговые периоды, признаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой они могут быть использованы.

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.

Отражение операций аренды

В Учетную политику на 2020 год Банком внесены следующие изменения в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 12.11.2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» в части применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда»:

- утверждены методологические аспекты первоначального и последующего признания в бухгалтерском учете договоров аренды;

- произведена классификация договоров аренды, по которым Банк выступает арендатором;

- произведена классификация договоров аренды, по которым Банк выступает арендодателем.

При первом применении МСФО 16 для целей учета по РСБУ с 1 января 2020 года Банк использовал решения аналогичные тем, что были использованы при первом применении МСФО 16 для целей учета по МСФО на 1 января 2019 года, а именно освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

Также Банк в соответствии с Положением Банка России №659-П осуществил признание активов в форме права пользования на основании данных учета по МСФО на 1 января 2020 года с выделением из стоимости актива в форме права пользования накопленной амортизации по состоянию на 1 января 2020 года.

По состоянию на конец дня 1 января 2020 года Банк признал активы в форме права пользования в размере 444 тыс.руб., а также обязательство по аренде в размере 464 тыс. руб. Финансовый результат от перехода на МСФО 16 составил 20 тыс.руб. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО 16 по состоянию на 1 января 2021 г.:

Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2020 г.	9 392
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(8 849)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	543
<i>Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств (на 1 января 2019 г.)</i>	<i>9,1%</i>
Обязательства по аренде по МСФО 16	464
Активы в форме права пользования по МСФО 16 (остаточная стоимость)	444
Первоначальная стоимость активов в форме права пользования по МСФО 16	555
Амортизация активов в форме права пользования по МСФО 16	(111)
Финансовый результат от перехода на МСФО 16	20

Порядок расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов Банка

Регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения в РСБУ принципов учета, предусмотренных МСФО 9. При этом в соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием № 4927-У, Банк ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов без учета принципов МСФО 9.

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 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 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 от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». 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.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Значительное увеличение кредитного риска

Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Банк учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Банк определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента.

Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи невозможно исключить вероятность того, что интерпретация российского законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении налогообложения сделок с производными финансовыми инструментами характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. В связи с этим, порядок определения налоговой базы по налогу на прибыль, включая вопросы экономической обоснованности таких операций, и взимания налога у источника по таким операциям может быть оспорен налоговыми органами.

Последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета, которые ранее ими не оспаривались. В результате, могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности их неблагоприятного исхода, не представляются возможными.

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.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность начисления налоговыми органами дополнительных налоговых обязательств, пеней и штрафов по контролируемым сделкам, если цены таких сделок отклоняются от рыночного уровня цен для целей налогообложения, если налогоплательщик не может доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены для целей налогообложения. В 2020 году Банк определял свои налоговые обязательства, возникающие в результате совершения контролируемых сделок, на основе фактических цен таких сделок. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования цены совершенных Банком контролируемых сделок 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.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2021 г. его интерпретация применимых норм российского налогового законодательства является обоснованной, и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

7. Сведения о корректирующих 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.

Общий объем и состав СПОД за 2020 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 11 к Положению Банка России № 579-П.

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Учетной политикой Банка, в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- определение после отчетной даты величины зарезервированных средств для выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли и их премирования;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с подпунктом 2.1.6 пункта 2.1 3054-У;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

8. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2021 год

В Учетную политику на 2021 год Банком внесены следующие изменения в связи с обновлением и вступлением в силу новых Положений Банка России.

Внесены следующие изменения, связанные с внесением изменений в Положение Банка России от 27.02.2017г. N 579-П (ред. от 28.02.2019) «О Платежах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положение Банка России от 22.12.2014 N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях", Положения Банка России от 02.10.2017 N 605-П (ред. от 05.10.2020) "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:

- в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности;
- затраты на приобретение запасных частей, материалов, принадлежностей, изданий признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены;
- изменен порядок отражения в бухучете операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, по покупке права требования, а также по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств;
- в качестве корректирующих событий после отчетной даты отражаются только существенные события, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям;
- критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты, составляет не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты и не более 50 тысяч рублей по 1 операции по счету.

9. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Согласно Учетной политике Банка, существенной признается ошибка, которая в отдельности или в совокупности с другими ошибками, допущенными в одном и том же отчетном периоде, оказывает влияние на финансовый результат деятельности Банка в размере более 1% от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января с учетом СПОД.

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

В 2020 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

10. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

10.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

10.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Денежные средства	43 698	30 608
Средства кредитной организации в Банке России (кроме обязательных резервов)	5 244 603	2 151 409
Корреспондентские счета в кредитных организациях, в том числе:	5 575 104	15 332 032
- Российская Федерация	2 140 790	2 689 445
- страны группы развитых стран	3 434 314	12 642 587
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(21)	(104)
Итого денежные средства и их эквиваленты	10 863 384	17 513 945

По состоянию на 1 января 2021 года общая сумма Обязательных резервов на счетах в Банке России с учетом резервов под ожидаемые кредитные убытки составила 674 293 тысячи рублей (1 января 2020 года – 555 029 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.

По состоянию на 1 января 2021 года на счетах в небанковской кредитной организации - центральном контрагенте «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) для обеспечения деятельности находятся денежные средства в сумме 562 625 тыс. рублей, недоступные для использования в течение одного рабочего дня. На корреспондентском счете в ПАО РОСБАНК учтен неснижаемый остаток для обеспечения расчетов по банковским картам в сумме 30 тыс. долларов США.

Анализ валютного риска представлен в пункте 11.2.2.1 данной Пояснительной информации.

10.1.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	1 января 2021 года			1 января 2020 года		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Балансовая стоимость
Межбанковское кредитование	54 682 272	(2 957)	54 679 315	19 834 696	(618)	19 834 078
Средства, размещенные в Банке России	200 000	-	200 000	10 001 671	(100)	10 001 571
Межбанковские кредиты	5 213 069	(1)	5 213 068	1 200 258	-	1 200 258

	1 января 2021 года			1 января 2020 года		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Балансовая стоимость
Договоры обратного РЕПО	49 266 537	(2 956)	49 263 581	8 630 728	(518)	8 630 210
Прочие размещенные средства	2 666	-	2 666	2 039	-	2 039
Корпоративные клиенты	7 896 240	(18 168)	7 878 072	10 125 737	(23 850)	10 101 887
Кредиты физическим лицам	14 128	(55)	14 073	79 230	(8 477)	70 753
Ипотечные кредиты	14 128	(55)	14 073	54 843	(6 039)	48 804
Потребительские кредиты	-	-	-	24 387	(2 438)	21 949
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	62 592 640	(21 180)	62 571 460	30 039 663	(32 945)	30 006 718

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2021 года		1 января 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	7 896 240	100	10 125 737	100
Финансовый лизинг	3 155 062	40	3 371 781	33
Операционная аренда	2 805 335	35	4 705 825	47
Строительство	850 061	11	196 918	2
Прочие виды деятельности	437 116	6	175 776	2
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	391 735	5	926 326	9
Обрабатывающие производства	256 931	3	749 111	7
Итого ссудная задолженность юридических лиц до вычета резерва на возможные потери	7 896 240	100	10 125 737	100
<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	52 967	1	54 068	1

Информация об объеме и структуре ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 1 января 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2021 года						Итого
	просроченная	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Депозиты в Банке России	-	200 000	-	-	-	-	200 000
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания	-	49 263 581	-	-	-	-	49 263 581

получаемых ценных бумаг							
Межбанковские кредиты	-	5 213 068	-	2 666	-	-	5 215 734
Юридические лица	-	2 303 366	484 680	486 636	1 830 638	2 772 752	7 878 072
Физические лица	192	-	-	-	-	13 881	14 073
Итого чистая ссудная задолженность	192	56 980 015	484 680	489 302	1 830 638	2 786 633	62 571 460

Информация об объеме и структуре ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 1 января 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	на 1 января 2020 года						Итого
	проср оченна я	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Депозиты в Банке России	-	10 001 571	-	-	-	-	10 001 571
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	8 630 210	-	-	-	-	8 630 210
Межбанковские кредиты	-	1 200 258	-	2 039	-	-	1 202 297
Юридические лица	-	5 449 001	415 644	312 309	755 464	3 169 469	10 101 887
Физические лица	13 469	-	-	-	204	57 080	70 753
Итого чистая ссудная задолженность	13 469	25 281 040	415 644	314 348	755 668	3 226 549	30 006 718

По состоянию на 1 января 2021 года просроченная задолженность составила 213 тысяч рублей (длительностью свыше 180 дней до 1 года), в том числе просроченные требования по процентным доходам – 26 тысяч рублей. По состоянию на 1 января 2020 года просроченная задолженность составила 21 910 тысяч рублей (длительностью свыше 180 дней до 1 года), в том числе просроченные требования по процентным доходам – 608 тысяч рублей.

Анализ валютного риска представлен в пункте 11.2.2.1 данной Пояснительной информации.

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 11.2.5 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.

10.1.3. Основные средства и нематериальные активы

По состоянию на 1 января 2021 года была проведена независимая оценка здания и земельного участка Банка. Оценка проводилась независимой фирмой ООО "Новая Оценочная Компания", которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки активов с аналогичным местоположением и аналогичной категории. ООО "Новая Оценочная Компания" 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 2021 года 59 043 тысячи рублей (на 1 января 2020 года – 59 171 тысяча рублей);
- балансовая стоимость земли на 1 января 2021 года 1 136 тысяч рублей (на 1 января 2020 года – 1 136 тысяч рублей).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания и земельные участки	Активы в форме права пользования	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
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
Переоценка стоимости	22 454	-	-	22 454	-	22 454
Эффект на амортизацию от переоценки	(2 525)	-	-	(2 525)	-	(2 525)
Поступления	133	-	1 802	1 935	3 557	5 492
Выбытия	-	-	(4 928)	(4 928)	-	(4 928)
Амортизационные отчисления	(1 148)	-	(7 971)	(9 119)	(5 572)	(14 691)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	-	4 927	4 927	-	4 927
Стоимость на 1 января 2020 года	136 592	-	100 226	236 818	41 602	278 420
Накопленная амортизация	(19 592)	-	(81 516)	(101 108)	(16 898)	(118 006)
Признание актива в форме права пользования в связи с переходом на МСФО (IFRS) 16	-	444	-	444	-	444
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	117 000	444	18 710	136 154	24 704	160 858
Переоценка стоимости	(25 061)	-	-	(25 061)	-	(25 061)
Эффект на амортизацию от переоценки	3 942	-	-	3 942	-	3 942
Поступления	643	20 597	4 372	25 612	10 218	35 830
Выбытия	-	-	(1 102)	(1 102)	-	(1 102)
Амортизационные отчисления	(1 324)	(4 621)	(6 271)	(12 216)	(5 477)	(17 693)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	-	1 102	1 102	-	1 102
Стоимость на 1 января 2021 года	112 174	21 041	103 496	236 711	51 820	288 531
Накопленная амортизация	(16 974)	(4 621)	(86 685)	(108 280)	(22 375)	(130 655)
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	95 200	16 420	16 811	128 431	29 445	157 876

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года Банк не имеет основных средств, не введенных в эксплуатацию.

По состоянию на 1 января 2021 года сумма нематериальных активов, не введенных в эксплуатацию, составила 11 204 тысячи рублей (на 1 января 2020 года 5 402 тысячи рублей).

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года товарно-материальные запасы отсутствовали.

В течение 2020 года Банк признал актив в форме права пользования на сумму 20 597 тыс. руб. на основании договора на аренду помещения для Представительства в г. Москва ул. Гашека д.7, строение 1.

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 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 2021 года Банк использовал в своей деятельности полностью амортизированные основные средства в размере 74 468 тысяч рублей (на 1 января 2020 года – на 65 548 тысяч рублей).

Информация об операциях аренды

Раскрытие информации Банком - арендатором в отношении договоров операционной аренды.

Банк на 1 января 2021 года 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 31.12.2023 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 17.05.2023 г.

Арендная плата по договору аренды помещения для Представительства рассчитывается по установленной ставке в рублях в год за один квадратный метр используемой площади. Арендная плата может увеличиваться не чаще одного раза в год, не более чем на 5%. Право на продление договора аренды возникает при условии уведомления Арендодателя не позднее чем за 6 календарных месяцев до даты окончания договора.

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>	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Менее 1 года	7 228	8 849
От 1 до 5 лет	15 750	543
Более 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	22 978	9 392

Сумма минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов на 1 января 2021 года составила 1 624 тыс. рублей (на 1 января 2020 г.: 8 481 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 не владеет недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Банк на 1 января 2021 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 01.01.2021 г. по 31.12.2023 г. Договор был заключен 12.03.2021, однако, условия договора действуют с 01.01.2021 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>	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Менее 1 года	9 461	9 461
От 1 до 5 лет	18 922	0
Более 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	28 383	9 461

Сумма минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды, признанная в качестве доходов на 1 января 2021 года составила 7 884 тыс. рублей (на 1 января 2020 г.: 7 884 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	20 686
Офисное оборудование	573
Итого основных средств:	21 259

10.1.4. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Прочие финансовые активы		
Переоценка требований и обязательств по конверсионным сделкам спот	-	45 412
Прочее	(80)	27
За вычетом резерва на возможные потери по прочим финансовым активам	-	-
Итого прочие финансовые активы	(80)	45 439
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	12 200	12 859
Дебиторская задолженность по налогам (кроме налога на прибыль)	-	3
Прочее	1 533	202
За вычетом резерва по прочим активам	(5 797)	(5 955)
Итого прочие нефинансовые активы	7 936	7 109
Итого прочие активы	7 856	52 548

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года на балансе банка учтена просроченная задолженность по комиссиям за РКО в сумме 11 тысяч рублей.

Анализ валютного риска представлен в пункте 11.2.2.1 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 11.2.4 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 1 января 2021 года Банк имеет дебиторскую задолженность в размере 2 180 тыс. руб., погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

10.1.5. Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Корреспондентские счета	324 817	164 965
Полученные межбанковские кредиты (кроме «овернайт»)	266 317	518 941
Полученные межбанковские кредиты «овернайт»	-	125 000
Итого средства кредитных организаций	591 134	808 906

По состоянию на 1 января 2021 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 11.2.2.1 и 11.2.4 данной Пояснительной информации соответственно.

10.1.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	13 612 161	5 711 226
- Срочные депозиты	53 764 732	36 309 898
- Обязательства по уплате процентов	34 093	44 151
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 762	12 090
- Срочные вклады	186	156
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	67 412 934	42 077 521

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2021 года		1 января 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	28 284 973	41	16 279 717	39
Производство	28 202 495	41	18 074 406	43
Недвижимость	3 570 589	5	1 666 664	4
Строительство	2 530 441	4	2 655 512	6
Услуги	2 412 161	4	1 049 580	2
Финансовый лизинг	471 731	2	825 480	2
Прочее	1 938 596	3	1 513 916	4
Итого средства клиентов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	67 410 986	100	42 065 275	100

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

Анализ по структуре валют, а также анализ по срокам размещения средств клиентов представлены в пунктах 11.2.2.1 и 11.2.4 данной Пояснительной информации соответственно.

10.1.7. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по комиссиям по полученным гарантиям	8 698	4 583
Доходы будущих периодов (комиссионные доходы)	21 432	12 061
Переоценка требований и обязательств по конверсионным сделкам спот	44 787	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	36 377	-
Прочее	3 532	-
Итого прочие финансовые обязательства	114 826	16 644
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	59 912	49 110

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Арендные обязательства	17 252	-
Резерв под предстоящие отпуска сотрудников	14 935	13 285
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 945	2 478
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	8 697	3 246
Расчеты с поставщиками	2 434	2 152
Задолженность перед персоналом	0	6 928
Итого прочие нефинансовые обязательства	107 175	77 199
Итого прочие обязательства	222 001	93 843

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года Банк не имел неисполненных обязательств, включая выпущенные векселя.

Анализ валютного риска представлен в пункте 11.2.2.1 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 11.2.4 данной Пояснительной информации.

10.1.8. Оценочные обязательства

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

Судебные разбирательства. По состоянию на 1 января 2021 года иски в адрес Банка отсутствовали (1 января 2020 года: иски отсутствовали). Оценочное обязательство на покрытие убытков по судебным разбирательствам не создавалось (1 января 2020 года: оценочное обязательство не создавалось).

10.1.9. 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:

- инструменты, 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>	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Производные финансовые инструменты, в том числе:	41 499	93 661
- Российская Федерация	16 575	93 054
- страны группы развитых стран	24 924	607
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	41 499	93 661

Анализ валютного риска представлен в пункте 11.2.2.1 данной Пояснительной информации.

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард с базисным активом:		
- иностранная валюта	41 499	41 058

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард с базисным активом:		
- иностранная валюта	93 661	91 565

В течение 2020 и 2019 года изменений в методах оценки справедливой стоимости, а также переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости не произошло.

В таблице ниже представлено сравнение балансовой стоимости финансовых активов и обязательств Банка и их справедливой стоимости в разрезе классов по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	1 января 2021 года				1 января 2020 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	43 698	10 819 686	-	10 863 384	30 608	17 483 337	-	17 513 945
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	674 294	-	674 293	-	555 029	-	555 029
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	41 499	-	41 499	-	93 661	-	93 661
Чистая ссудная задолженность	-	54 689 194	7 504 518	62 571 460	-	19 838 471	10 212 525	30 006 718
Депозиты в Банке России	-	200 000	-	200 000	-	10 003 680	-	10 001 571
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	49 273 459	-	49 263 581	-	8 632 495	-	8 630 210
Межбанковские кредиты	-	5 215 735	-	5 215 734	-	1 202 296	-	1 202 296
Юридические лица	-	-	7 491 936	7 878 072	-	-	10 154 500	10 101 375
Корпоративные кредиты	-	-	7 491 936	7 878 072	-	-	10 154 500	10 101 375
Физические лица	-	-	12 582	14 073	-	-	58 025	70 753
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	18 531	21 949
Ипотечные кредиты	-	-	12 582	14 073	-	-	39 494	48 804
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	20 062	-	-	20 069
Прочие финансовые активы	-	-	(80)	(80)	-	45 412	27	45 439
Итого финансовых активов	43 698	66 224 673	7 504 438	74 150 556	50 670	38 015 910	10 212 552	48 234 348

(в тысячах российских рублей)	1 января 2021 года				1 января 2020 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Средства других банков	-	591 851	-	591 134	-	810 841	-	808 906
Корреспондентские счета	-	324 817	-	324 817	-	164 965	-	164 965
Полученные межбанковские кредиты (кроме «овернайт»)	-	267 034	-	266 317	-	520 876	-	518 941
Полученные межбанковские кредиты «овернайт»	-	-	-	-	-	125 000	-	125 000
Прочие привлеченные средства от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Привлеченный субординированный депозит	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	67 418 290	67 412 934	-	-	42 082 705	42 077 521
Юридические лица	-	-	67 416 342	67 410 986	-	-	42 070 459	42 065 275
- Текущие/расчетные счета	-	-	13 617 156	13 617 156	-	-	5 717 839	5 717 839
- Срочные депозиты	-	-	53 799 186	53 793 830	-	-	36 352 620	36 347 436
Физические лица	-	-	1 948	1 948	-	-	12 246	12 246
- Текущие счета/счета до востребования	-	-	1 762	1 762	-	-	12090	12090
- Срочные вклады	-	-	186	186	-	-	156	156
Прочие финансовые обязательства	-	44 787	70 039	114 826	-	-	16 644	16 644
Итого финансовых обязательств	-	636 638	67 488 329	68 118 894	-	810 841	42 099 349	42 903 071

По состоянию на 1 января 2021 года по строке прочие финансовые активы образовалось отрицательное сальдо по комиссиям, учтенным на счетах 47443,47441.

10.1.10. Собственные средства

По состоянию на 1 января 2021 года номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка составлял 2 392 000 тысяч рублей (1 января 2020 года: 2 392 000 тысяч рублей). Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 239 200 тысяч акций (1 января 2020 года: 239 200 тысяч акций), с номинальной стоимостью 10 рублей за одну акцию (1 января 2020 года: 10 рублей за одну акцию). Все объявленные акции были размещены. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

10.1.11. Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года:

Наименование показателя	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Облигации федерального займа, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	49 260 785	8 629 262
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	6 336 231	4 671 707
Обязательства по поставке денежных средств по сделкам с иностранной валютой	22 011 352	16 409 128
Выданные гарантии и поручительства	5 685 811	3 161 871
Неиспользованные кредитные линии	5 389 451	2 937 177
Аккредитивы	-	198 855
Резерв по обязательствам кредитного характера	(207)	-
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(7 081)	(4 348)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	88 676 342	36 003 652

10.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

(в тысячах российских рублей)	2020 год	2019 год
Процентные доходы:		
от размещения средств в кредитных организациях	2 047 676	2 178 026
по предоставленным кредитам юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	753 158	864 370
по предоставленным кредитам физическим лицам	3 876	8 334
от вложений в ценные бумаги	1 608	102
Процентные расходы:		
по привлеченным средствам кредитных организаций	(218 737)	(345 377)
по привлеченным средствам от юридических лиц	(1 902 601)	(2 450 514)
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	15 461	(5 579)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	297	5 287
Чистые расходы (доходы) от операций с иностранной валютой	(979 400)	728 302
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	1 512 318	(33 508)
Комиссионные доходы:		
от операций с валютными ценностями	50 740	38 202
от расчетного и кассового обслуживания	45 676	26 637
от осуществления переводов денежных средств	21 177	18 156
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	20 229	15 702
от открытия и ведения банковских счетов	2 077	1 882
от других операций	7	12
Комиссионные расходы:		
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(46 823)	(40 158)
по полученным банковским гарантиям и поручительствам	(26 650)	(23 892)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год	2019 год
расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	(20 963)	(2 748)
по операциям доверительного управления имуществом	(9 700)	(8 248)
за открытие и ведение банковских счетов	(18)	(1)
за расчетное и кассовое обслуживание	(4)	(1)
Изменение резерва по прочим потерям	(3 199)	(3 215)
Прочие операционные доходы	16 100	18 569
Операционные расходы:		
вознаграждения работникам (включая страховые взносы и прочие компенсационные и стимулирующие выплаты)	(212 542)	(207 722)
расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(8 662)	(9 430)
амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(17 693)	(14 691)
организационные и управленческие расходы	(60 656)	(72 189)
прочие расходы	(43 097)	(4 515)
Прочие налоги	(12 863)	(13 114)
Налог на прибыль	(192 545)	(139 738)
Отложенный налог на прибыль	16 574	(3 857)
Прибыль за отчетный период	750 816	525 079
Прочий совокупный доход	(17 204)	17 386
Финансовый результат	733 612	542 465

Информация о расходах на создание (доходов от восстановления) резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов за 2020 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2020 года	Прирост (+)/ снижение (-) за 2020 год	На 1 января 2021 года
Резервы на возможные потери, сформированные в соответствии с Положениями Банка России №590-П, №611-П, всего, в том числе:	69 427	(21 654)	47 773
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	30 486	(21 211)	9 275
по начисленным процентным доходам	32 398	(832)	31 566
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6 543	182	6 725
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	-	207	207
под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-
Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(26 070)	12 594	(13 476)
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 626	9 234	10 860
по начисленным процентным доходам	(32 076)	631	(31 445)
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	32	(4)	28
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4 348	2 733	7 081
под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2020 года	Прирост (+)/ снижение (-) за 2020 год	На 1 января 2021 года
Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки	43 357	(9 060)	34 297

Информация о расходах на создание (доходов от восстановления) резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 года	Влияние перехода на МСФО 9	Прирост (+)/ снижение (-) за 2019 год	На 1 января 2020 года
Резервы на возможные потери, сформированные в соответствии с Положениями Банка России №590-П, №611-П, всего, в том числе:	48 870	36 236	(15 679)	69 427
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	39 923	-	(9 437)	30 486
по начисленным процентным доходам	4 124	35 661	(7 387)	32 398
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4 823	575	1 145	6 543
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	-	-	-	-
под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-	-
Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	x	(50 224)	24 154	(26 070)
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	x	(12 788)	14 414	1 626
по начисленным процентным доходам		(39 653)	7 577	(32 076)
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	x	-	32	32
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	x	2 217	2 131	4 348
под операции с резидентами офшорных зон	x	-	-	-
Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки	x	(13 988)	8 475	43 357

Информация об объеме сформированных резервов на возможные потери и корректировок под ОКУ по каждому виду активов за 2020 год представлена в таблице ниже:

	Итого резерв на возможные потери	Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
Денежные средства и их эквиваленты	0	21	21
Чистая ссудная задолженность	40 841	(20 585)	20 256
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	207	7 081	7 288
Прочие активы	6 725	7	6 732
Итого	47 773	(13 476)	34 297

Информация об объеме сформированных резервов на возможные потери и корректировок под ОКУ по каждому виду активов за 2019 год представлена в таблице ниже:

	Итого резерв на возможные потери	Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
Денежные средства и их эквиваленты	77	132	209
Чистая ссудная задолженность	62 884	(30 550)	32 334
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	4 348	4 348
Прочие активы	6 466	-	6 466
Итого	69 427	(26 070)	43 357

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 2020 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 979 511 тысяч рублей (за 2019 год: в размере 731 875 тысяч рублей). Сумма курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет 111 тысяч рублей (2019 год: минус 3 573 тысячи рублей).

В 2020 году и в 2019 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>	2020 год	2019 год
Налог на прибыль	(192 545)	(139 738)
Изменение отложенного налога на прибыль за год	16 574	(3 857)
Прочие налоги	(12 863)	(13 114)
Итого расходы по налогам	(188 834)	(156 709)

В 2020 году и в 2019 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20%. В течение 2020 и 2019 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налогообложения и введением новых налогов, у Банка не возникало.

Ниже представлена сверка расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Прибыль до налогообложения	926 787	668 674
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2020 г.: 20%; 2019 г.: 20%)	185 357	133 735
Доходы не увеличивающие налоговую базу	-	(456)
Расходы не уменьшающие налоговую базу	797	1 044
Эффект от перехода на МСФО 9	-	9 277
Эффект различных налоговых ставок	(80)	(5)
Прочие изменения	(10 103)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	175 971	143 595

10.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 2020 год составил 733 612 тысяч рублей, что на 191 147 тысяч рублей или на 35,2% больше аналогичного показателя за 2019 год. Общий совокупный доход сформирован преимущественно чистой прибылью, которая за 2020 год составила 750 816 тысяч рублей (за 2019 г.: 525 079 тысяч рублей).

Прочий совокупный доход за 2020 год составил - 17 204 тысячи рублей, в том числе: -21 119 тысяч рублей – уменьшение стоимости здания и земли в результате переоценки, 3 915 тысяч рублей – уменьшение соответствующего отложенного налогового обязательства (за 2019 год: прочий совокупный доход 17 386 тысяч рублей, в том числе 19 929 тысяч рублей - прирост стоимости здания в результате переоценки, -2 543 тысячи рублей – увеличение соответствующего отложенного налогового обязательства).

По графе 15 строки 23 «Прочие движения» отражена единовременная корректировка в объеме -10 103 тысячи рублей, осуществленные по счету 10801 «Нераспределенная прибыль (убыток)» в связи с реализацией требований учета согласно МСФО 9.

Суммы дивидендов, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение 2020 и 2019 годов отсутствуют.

10.4. 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 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее «Инструкция Банка России № 199-И»), а также Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее «Положение Банка России № 646-П»).

В течение 2020 и 2019 годов, а также по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 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 2021 года, с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

(в тысячах российских рублей)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 392 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 392 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 392 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	68 045 126	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
2.3	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	-	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	-
2.3.1	из них: субординированные кредиты	X	-	из них: субординированные кредиты		-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	169 080	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	40 649	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	40 649	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка	9	40 649

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
				5.2 настоящей таблицы)		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	11 087	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	11 087	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой	3, 5, 6, 7	68 146 543	X	X	X

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
	стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
8	«Резервный фонд»	27	119 600	«Резервный фонд»	3	119 600
9	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на ОНО	29	32 849	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	32 849
10	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	3 509 546	«Нераспределенная прибыль (убыток)»	2	2 748 737
10.1				прошлых лет	2.1	2 748 737
10.2				отчетного года	2.2	-

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
10.3				«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	711 014

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

Показатель финансового рычага по Базелю III по состоянию на 1 января 2021 года составил 6,4% (по состоянию на 1 января 2020 года – 9,0%). При этом величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском увеличилась по сравнению с показателем на 1 января 2020 года на 29 686 714 тысячи рублей и составила 81 801 632 тысяч рублей на 1 января 2021 года.

Указанная динамика требований под риском в разрезе компонентов расчета обусловлена:

- сокращением объема балансовых активов под риском на 14 669 067 тысяч рублей,
- снижением объема риска по ПФИ на 47 665 тысяч рублей,
- ростом объемов требований по операциям кредитования ценными бумагами на 40 631 523 тысяч рублей,
- ростом величины условных обязательств кредитного характера под риском на 3 771 923 тысяч рублей по сравнению с 1 января 2020 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.

10.6. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2021 года на счетах в небанковской кредитной организации - центральном контрагенте «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) для обеспечения деятельности находятся денежные средства в сумме 562 625 тыс. рублей, недоступные для использования в течение одного рабочего дня. На корреспондентском счете в ПАО РОСБАНК учтен неснижаемый остаток для обеспечения расчетов по банковским картам в сумме 30 тыс. долларов США. 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.

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

11.1. 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, 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, рыночный риск, процентный риск банковского портфеля, операционный риск и риск ликвидности в отношении которых потребность в капитале Банк определяет количественными методами. К прочим рискам были отнесены 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 управления 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 Правления, 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.

11.2. 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.

11.2.1. Кредитный риск

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 11.2.5 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, в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и забалансовые обязательства кредитного характера.

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

Управление кредитным риском. Кредитный риск является единственным наиболее существенным риском для бизнеса Банка. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и корреляции дефолтов между контрагентами.

Лимиты. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Банком создано несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

- Кредитный комитет Совета Директоров рассматривает и утверждает лимиты свыше 500 тысяч евро. Заседания Комитета проходят по мере необходимости. Этот Комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней;
- Кредитные комитеты более низких уровней рассматривают и утверждают кредитные лимиты. Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения в виде безотзывных гарантий подразделений SEB. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Департамента кредитного анализа и контроля составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о значительных операциях с клиентами с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Совета директоров и анализируется им.

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска для целей МСФО 9 Группа SEB использует: внутреннюю систему рейтингов на основе рисков с учетом оценки уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's, Moody's).

Присвоение классов риска является частью процесса анализа кредитоспособности заемщика и выступает в качестве дополнения к уже проведенному кредитному анализу в соответствии с Методикой оценки финансового положения юридических лиц в Банке. Класс риска отражает оценку риска невыполнения контрагентом обязательств в течение всего срока финансирования.

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присуща определенная характеристика бизнеса:

Характеристика бизнеса	Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (S&P)	
	Класс риска	
Хороший бизнес	1-10	BB-AAA
Нормальный бизнес	11	B+
Ограниченный бизнес	12	B
Специальный контроль	13-15	C-B-
Дефолт	16	D

Присвоение класса риска осуществляется совместно клиентским менеджером и сотрудником департамента кредитного анализа и контроля и утверждается кредитным комитетом на основании результатов анализа деятельности контрагента, его структуры управления, особенностей бизнеса и позиции на рынке, финансовых показателей и других релевантных факторов с учетом прогнозной информации.

Для оценки финансовых инструментов, таких как межбанковские кредиты и инвестиции во долговые ценные бумаги, как необеспеченных безотзывной гарантией подразделений SEB, риск класс присваивается на уровне не выше риска класса Российской Федерации (country ceiling).

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются ответственным подразделением Группы SEB, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Группа регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения

Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и должна определяться посредством расчета диапазона возможных исходов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на четырех компонентах, используемых Группой:

Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Расчет PD для каждого отдельного инструмента основывается на анализе статистических данных, текущих условий и прогнозной информации. Модель расчета, используемая Банком, калибруется на основе сочетания географии, класса активов и типа продукта.

Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD).

Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Весь срок – максимальный период, за который должны рассчитываться ожидаемые кредитные убытки. Для кредитов с фиксированным сроком погашения весь срок соответствует оставшемуся периоду действия договора. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, это – максимальный договорной период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит. *Ожидаемые кредитные убытки за весь срок* – убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.

Прогнозная информация – информация, которая включает основные макроэкономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля. Всеобъемлющая концепция оценки ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 заключается в необходимости учета прогнозной информации.

Коэффициент кредитной конверсии (CCF) – это коэффициент, который показывает вероятность трансформации забалансовых сумм в балансовые риски в течение определенного периода. Его можно рассчитывать для 12-месячного периода или для всего срока. На основании проведенного анализа Группа полагает, что коэффициенты кредитной конверсии для 12-месячного периода и для всего срока совпадают. *Приобретенные изначально обесцененные (POCI) финансовые активы* – это финансовые активы, которые являются обесцененными при первоначальном признании.

Финансовые активы с низким кредитным риском – это активы, которые имеют рейтинги, определенные с помощью внутренних моделей оценки рисков в диапазоне классов риска 1-12.

Финансовыми активам, по которым кредитный риск значительно вырос, признаются активы, удовлетворяющие одному из следующих критериев:

- Просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей составляет более 30, но менее 90 дней;
- Финансовому активу присвоен класс риска 13-15, или
- В отношении финансового актива было принято решение о реструктуризации, не являющееся результатом дефолта.

Изменение риск класса на 2 notch в диапазоне риск классов 8-12 также признается существенным увеличением кредитного риска.

Дефолтными и обесцененными активами признаются активы, удовлетворяющие одному из следующих критериев:

- Просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- Финансовому активу присвоен класс риска 16;
- В отношении финансового актива было принято решение о реструктуризации в следствие невозможности заемщика обслуживать свой долг.

Инструмент более не считается дефолтным, если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта в течение 12 месяцев подряд с момента прекращения просрочки и/или реструктуризации.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов расчета

Общий принцип

В отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными, ожидаемые кредитные убытки обычно оцениваются на основе риска дефолта в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Данный подход является симметричным, что означает, что в каждом из последующих отчетных периодов, если кредитное качество финансового инструмента улучшается таким образом, что больше не наблюдается существенного кредитного риска с момента первоначального признания, оценочный резерв под убытки вновь начинает создаваться на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Этот подход может быть кратко описан с помощью трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков:

- Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.
- Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
- Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Банк является частью международной группы SEB и использует методологию и подходы, разработанные материнским банком SEB, которые являются едиными для всех подразделений SEB. В настоящий момент, Банк не рассчитывает ожидаемые кредитные убытки самостоятельно на индивидуальной основе, получая данные от группы SEB. Оценка производится на портфельной основе, по видам кредитов: кредиты физическим лицам (потребительские и ипотека), кредиты юридическим лицам с разбивкой по классам кредитов (стандартное кредитование, специализированное кредитование, кредиты МСБ, кредиты лизинговым компаниям). При этом все кредитные продукты одобряются в рамках кредитной политики Группы SEB, поэтому Группа считает, что процент ожидаемых убытков отражает методологию расчетов Группы, основанную на большой выборке данных и является достоверным результатом.

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта (определения параметров приведены выше). *Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков.* Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение прогнозной информации.

Для обеспечения объективной оценки кредитных потерь согласно МСФО (IFRS) 9 используются по крайней мере три сценария. Одним из сценариев является базовый, представляющий наиболее вероятный результат,

который также применяется в регулярных финансовых планированиях и для составления бюджета, в то время как другие сценарии представляют более оптимистичные или пессимистические варианты. Перспективные сценарии готовятся Исследовательским департаментом группы SEB.

Базовые сценарии сопоставляются с различными внешними источниками аналогичных перспективных сценариев и используются в качестве исходных данных для применяемых сценариев. Сценарии утверждаются Комитетом по рискам группы SEB. Сценарий должен состоять из качественного описания макроэкономического развития и количественного анализа развития ключевых макроэкономических факторов на ежегодной основе с учетом вероятности их возникновения. Группа провела анализ данных за прошлые периоды и определила ключевые экономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки по каждому портфелю. Эти экономические переменные и их соответствующее влияние на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта различаются в зависимости от финансового инструмента. В рамках этого процесса также применяются экспертные суждения. Прогнозы в отношении экономических переменных осуществляется ежеквартально, параллельно с выпусками периодического издания Группы SEB Nordic Outlook («Нордик Аутлук»). Исследовательский отдел Группы непрерывно анализирует экономическую обстановку и, при неожиданном появлении серьезных изменений макроэкономической обстановки и взглядов на нее, сценарий немедленно обновляется. Чтобы обеспечить последовательность горизонта прогнозирования на 3 года, сценарные прогнозы нужно продлевать раз в год в конце второго квартала.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода.

Межбанковское кредитование

	Оценочный резерв под кредитные убытки		Валовая балансовая стоимость	
	Этап 1	Итого	Этап 1	Итого
(в тысячах российских рублей)	(ОКУ за 12 мес.)		(ОКУ за 12 мес.)	
На 1 января 2020 года	618	618	19 834 696	19 834 696
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	2 956	2 956	54 673 804	54 673 804
Прекращение признания в течение периода	(618)	(618)	(19 829 262)	(19 829 262)
Прочие изменения	1	1	3 034	3 034
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	2 339	2 339	34 847 576	34 847 576
На 1 января 2021 года	2 957	2 957	54 682 272	54 682 272

Кредитование юридических лиц (кроме кредитных организаций)

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1	Этап 2	Итого	Этап 1	Этап 2	Итого
(в тысячах российских рублей)	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	
На 1 января 2020 года	23 336	-	23 336	10 124 711	-	10 124 711
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>						
Перевод: - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(336)	336	-	(576 415)	576 415	-
Вновь созданные или приобретенные	5 218	-	5 218	2 919 830	-	2 919 830
Прекращение признания в течение периода	(8 002)	-	(8 002)	(3 478 092)	-	(3 478 092)
Прочие изменения	(3 314)	-	(3 314)	(1 672 071)	-	(1 672 071)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(6 434)	336	(6 098)	(2 806 748)	576 415	(2 230 333)
На 1 января 2021 года	16 902	336	17 238	7 317 963	576 415	7 894 378

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
(в тысячах российских рублей)	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по обесцененным активам)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
На 1 января 2020 года	138	-	8 339	8 477	57 422	-	21 808	79 230
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-	(2 587)	2 587	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-	(1 773)	-	1 773	-
Прекращение признания в течение периода	(133)	-	(10 160)	(10 293)	(41 677)	-	(25 873)	(67 550)
Прочие изменения	(4)	-	1 875	1 871	(1 700)	190	3 958	2 448
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(137)	-	(8 285)	(8 422)	(47 737)	2 777	(20 142)	(65 102)
На 1 января 2021 года	1	-	54	55	9 685	2 777	1 666	14 128

Выданные гарантии и неиспользованные кредитные линии

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1	Этап 2	Итого	Этап 1	Этап 2	Итого
(в тысячах российских рублей)	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	
На 1 января 2020 года	2 486	1 862	4 348	5 016 361	1 082 687	6 099 048
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>						
Перевод:						
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1 149)	1 149	-	(678 587)	678 587	-
Вновь созданные или приобретенные	3 595	-	3 595	5 860 895	-	5 860 895
Прекращение признания в течение периода	(881)	(758)	(1 639)	(1 874 379)	(441 104)	(2 315 483)
Прочие изменения	584	400	984	1 208 794	222 008	1 430 802
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	2 149	791	2 940	4 516 723	459 491	4 976 214
На 1 января 2021 года	4 635	2 653	7 288	9 533 084	1 542 178	11 075 262

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом предыдущего отчетного периода.

Межбанковское кредитование

	Оценочный резерв под кредитные убытки		Валовая балансовая стоимость	
	Этап 1	Итого	Этап 1	Итого
(в тысячах российских рублей)	(ОКУ за 12 мес.)		(ОКУ за 12 мес.)	
На 1 января 2019 года	880	880	38 209 929	38 209 929
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	618	618	19 829 262	19 829 262
Прекращение признания в течение периода	(879)	(879)	(38 179 092)	(38 179 092)
Прочие изменения	(1)	(1)	(25 403)	(25 403)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(262)	(262)	(18 375 233)	(18 375 233)
На 1 января 2020 г.	618	618	19 834 696	19 834 696

Кредитование юридических лиц (кроме кредитных организаций)

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1	Этап 2	Итого	Этап 1	Этап 2	Итого
(в тысячах российских рублей)	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	
На 1 января 2019 года	23 204	2 793	25 997	10 070 761	682 568	10 753 329
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>						
Вновь созданные или приобретенные	9 029	-	9 029	3 925 801	-	3 925 801

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1	Этап 2	Итого	Этап 1	Этап 2	Итого
(в тысячах российских рублей)	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	
Прекращение признания в течение периода	(5 263)	(339)	(5 602)	(2 289 969)	(82 964)	(2 372 933)
Прочие изменения	(3 634)	(2 454)	(6 088)	(1 581 882)	(599 604)	(2 181 486)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	132	(2 793)	(2 661)	53 950	(682 568)	(628 618)
На 1 января 2020 г.	23 336	-	23 336	10 124 711	-	10 124 711

Кредитование физических лиц

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
(в тысячах российских рублей)	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по обесцененным активам)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
На 1 января 2019 года	402	-	-	402	108 994	-	-	108 994
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(71)	71	-	-	(10 159)	10 159	-	-

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
(в тысячах российских рублей)	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по обесцененным активам)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(172)	-	172	-	(24 782)	-	24 782	-
Прекращение признания в течение периода	(6)	(6 829)	-	(6 835)	(8 435)	(6 837)	-	(15 272)
Прочие изменения	(15)	6 758	8 167	14 910	(8 196)	(3 322)	(2 974)	(14 492)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(264)	-	8 339	8 075	(51 572)	-	21 808	(29 764)
На 1 января 2020 г.	138	-	8 339	8 477	57 422	-	21 808	79 230

Выданные гарантии и неиспользованные кредитные линии

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1	Этап 2	Итого	Этап 1	Этап 2	Итого
(в тысячах российских рублей)	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)		(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	
На 1 января 2019 года	1 987	230	2 217	4 148 683	133 629	4 282 312
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:						

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1	Этап 2	Итого	Этап 1	Этап 2	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>(ОКУ за 12 мес.)</i>	<i>(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)</i>		<i>(ОКУ за 12 мес.)</i>	<i>(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)</i>	
Перевод:						
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(229)	229	-	(511 802)	511 802	-
Вновь созданные или приобретенные	1 158	1 329	2 487	2 473 816	772 957	3 246 773
Прекращение признания в течение периода	(585)	(459)	(1 044)	(1 269 541)	(266 774)	(1 536 315)
Прочие изменения	155	533	688	175 205	(68 927)	106 278
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	499	1 632	2 131	867 678	949 058	1 816 736
На 1 января 2020 г.	2 486	1 862	4 348	5 016 361	1 082 687	6 099 048

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	45 571 229	19 662 201
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	16 497 435	23 919 251
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	43 908	11 313
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	175 565	200 806
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	62 288 137	43 793 571

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Ссудная задолженность	3 128 196	2 415 098
Условные обязательства кредитного характера	1 684 067	1 135 653
Корреспондентские счета	1 089 033	2 980 075
Основные средства	128 430	115 781
ПФИ (КРС+РСК)	112 027	299 129
Прочие	56 186	24 447
Итого	6 197 939	6 970 183

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

По состоянию на 1 января 2021 года на балансе банка учтена просроченная ссудная задолженность физического лица сроком свыше 180 дней по основному долгу в сумме 1 644 тысячи рублей и по процентам в сумме 26 тысяч рублей, а также 11 тысяч рублей - просроченная задолженность юридических лиц по комиссиям за РКО.

По состоянию на 1 января 2020 года на балансе банка была учтена просроченная ссудная задолженность физических лиц сроком свыше 180 дней по основному долгу в сумме 21 302 тысячи рублей и по процентам в сумме 820 тысяч рублей, а также 10 тысяч рублей - просроченная задолженность юридических лиц по комиссиям за РКО.

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

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 2021 года реструктурированные ссуды составили 4 505 821 тысячу рублей (61,69 % от общей величины ссудной задолженности, не включая начисленные проценты и размещения в Банке России). На 1 января 2020 года реструктурированные ссуды составили 8 867 837 тысяч рублей (87,25 % от общей величины ссудной задолженности, не включая начисленные проценты и размещения в Банке России).

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

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Приобретенные или созданные обесцененные	Итого
- Хороший бизнес	7 319 825	576 415	-	-	7 896 240
- Нормальный бизнес	-	-	-	-	-
- Ограниченный бизнес	-	-	-	-	-
- Специальный контроль	-	-	-	-	-
- Дефолт	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	7 319 825	576 415	-	-	7 896 240
Оценочный резерв под кредитные убытки	(17 832)	(336)	-	-	(18 168)
Балансовая стоимость	7 301 993	576 079	-	-	7 878 072

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Приобретенные или созданные обесцененные	Итого
- Хороший бизнес	10 124 711	-	-	-	10 124 711
- Нормальный бизнес	-	-	-	-	-
- Ограниченный бизнес	-	-	-	-	-
- Специальный контроль	-	-	-	-	-
- Дефолт	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	10 124 711	-	-	-	10 124 711
Оценочный резерв под кредитные убытки	(23 337)	-	-	-	(23 337)
Балансовая стоимость	10 101 374	-	-	-	10 101 374

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>	1 января 2021 года			1 января 2020 года		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
Банковские гарантии	30 696 019	30 696 019	-	22 021 640	22 021 640	-
<i>в том числе банковские гарантии, принятые в уменьшение резервов на возможные потери по требованиям Положения Банка России № 611-П</i>	16 744 001	16 744 001	-	9 530 962	9 530 962	-
Итого залоговое обеспечение	30 696 019	30 696 019	-	22 021 640	22 021 640	-

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 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. Гарантии материнского банка напрямую не влияют на оценку ожидаемых кредитных убытков.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2021 года	на 1 января 2020 года
Обратное РЕПО		
Балансовая стоимость требования	49 260 785	8 629 262
Обеспечение (принятое в учет без признания)	Облигации федерального займа	Облигации федерального займа
Обязательство по возврату обеспечения	11.01.2021	09.01.2020
Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения	49 260 785	8 629 262
Справедливая стоимость проданного или перезаложенного обеспечения	-	-

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 2021 года раскрыта в таблице ниже:

Вид сделки <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциального кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в пункте 2.3 Инструкции Банка России № 199-И
1. Сделки, включенные в соглашение о неттинге по ПФИ	-	-	-	-	-
2. Сделки, не включенные в соглашение о неттинге по ПФИ	3 766 662	41 499	37 666	79 165	61 866
Итого величина кредитного риска по ПФИ (КРС):	X	X	X	79 165	61 866

Величина кредитного риска по ПФИ по состоянию на 1 января 2020 года раскрыта в таблице ниже:

Вид сделки (в тысячах российских рублей)	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциаль ного кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в пункте 2.3 Инструкции Банка России № 199-И
1. Сделки, включенные в соглашение о неттинге по ПФИ	-	-	-	-	-
2. Сделки, не включенные в соглашение о неттинге по ПФИ	3 498 792	93 661	34 988	128 649	169 446
Итого величина кредитного риска по ПФИ (КРС):	X	X	X	128 649	169 446

11.2.2. 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, 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 2021 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 оценки рыночного риска, установленная Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- Модель гэл-анализа для оценки риска изменения чистого процентного дохода Банка, изложенная в Указании Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание Банка России № 4927-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 нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И и Положением Банка России №511-П, по состоянию на 1 января 2021 года составила 13 831 тысячи рублей (1 января 2020 года: 14 074 тысячи рублей).

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

Показатель <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Лимиты, установленные Советом Директоров Банка	Сигнальные значения и лимиты, установленные Правлением Банка	Фактические значения на 1 января 2021
Плановая величина рыночного риска Банка, включая:	548 975	494 075	13 831
* Процентный риск	6 457	5 811	1 106
* Фондовый риск	-	-	-
* Валютный риск	37 461	33 715	-
* Товарный риск	-	-	-

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

11.2.2.1. 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 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	5 783	21 541	16 374	-	43 698

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Средства кредитных организаций в Банке России	-	-	5 918 896	-	5 918 896
в т.ч. обязательные резервы	-	-	674 293	-	674 293
Средства в кредитных организациях	2 135 167	3 411 291	3 319	25 306	5 575 083
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	41 499	-	41 499
Чистая ссудная задолженность	2 778	2 666	62 565 974	42	62 571 460
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	169 080	-	169 080
Отложенный налоговый актив	-	-	11 087	-	11 087
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	7 856	-	7 856
Итого активов	2 143 728	3 435 498	68 734 085	25 348	74 338 659
Средства кредитных организаций	-	-	591 134	-	591 134
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	838 660	3 392 534	63 156 582	25 158	67 412 934
в т.ч. вклады физических лиц	185	1	1 762	-	1 948
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	41 058	-	41 058
Выпущенные долговые обязательства	-	-	100	-	100
Прочие обязательства	249	48 773	173 083	(104)	222 001
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	10 145	-	10 145
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	7 292	-	7 292
Итого обязательств	838 909	3 441 307	63 979 394	25 054	68 284 664
Чистая позиция	1 304 819	(5 809)	4 754 691	294	6 053 995

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	5 228	18 347	7 033	-	30 608
Средства кредитных организаций в Банке России	-	-	2 706 438	-	2 706 438
в т.ч. обязательные резервы	-	-	555 029	-	555 029
Средства в кредитных организациях	11 319 230	3 991 621	2 421	18 656	15 331 928
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	93 661	-	93 661
Чистая ссудная задолженность	24 296	292 811	29 689 406	205	30 006 718
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	20 069	-	20 069
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	165 816	-	165 816
Отложенный налоговый актив	-	-	702	-	702
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Прочие активы	-	-	52 548	-	52 548
Итого активов	11 348 754	4 302 779	32 738 094	18 861	48 408 488
Средства кредитных организаций	-	-	808 906	-	808 906
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	279 881	2 705 995	39 073 033	18 612	42 077 521
в т.ч. вклады физических лиц	382	1	11 863	-	12 246
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	91 565	-	91 565
Выпущенные долговые обязательства	-	-	95	-	95
Обязательства по текущему налогу на прибыль	173	5 393	88 336	(59)	93 843
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	1 723	-	1 723
Прочие обязательства	-	-	4 349	-	4 349
Итого обязательств	280 054	2 711 388	40 068 007	18 553	43 078 002
Чистая позиция	11 068 700	1 591 391	(7 329 913)	308	5 330 486

В течение 2020 года и 2019 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>	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Изменения в валютном курсе доллара США на + 20%	260 964	2 213 740
Изменения в валютном курсе доллара США на - 20%	(260 964)	(2 213 740)
Изменения в валютном курсе евро на + 20%	(1 162)	318 278
Изменения в валютном курсе евро на - 20%	1 162	(318 278)

Чистая балансовая позиция по евро на отчетную дату составляет минус 5 809 тысяч рублей, однако в расчет не включены внебалансовые позиции, представляющая собой чистое требование по срочным сделкам в евро (в сумме 4 534 тысячи рублей). С учетом данного требования чистая позиция Банка по евро составляет обязательство в размере 1 275 тысяч рублей. Соответственно, изменение в валютном курсе евро на +20%(-20%) составляет минус 255 тысяч рублей (плюс 255 тысяч рублей).

Чистая балансовая позиция по доллару США на отчетную дату составляет плюс 1 304 819 тысяч рублей, однако в расчет не включены внебалансовые позиции, представляющая собой чистое обязательство по срочным сделкам в долларах США (в сумме 1 310 555 тысяч рублей). С учетом данного обязательства чистая позиция Банка по доллару США составляет обязательство в размере 5 736 тысяч рублей. Соответственно, изменение в валютном курсе доллара США на +20%(-20%) составляет минус 1 147 тысяч рублей (плюс 1 147 тысяч 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.

11.2.2.2. 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 гзп-анализа и модель дюрации, основанные на анализе разрывов процентно-чувствительных активов и обязательств, изложенную в Указании Банка России №4927-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 2021 года, может быть представлен в разрезе валют следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Российский рубль				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2021 года	2 358 386	(2 269 503)	(100 330)	660 693
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	45 201	(37 824)	(1 254)	3 303
- 200 базисных пунктов	(45 201)	37 824	1 254	(3 303)
Доллары США				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2021 года	(1 302 978)	-	(185)	-
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	(24 973)	-	(2)	-
- 200 базисных пунктов	24 973	-	2	-
Евро				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2021 года	3 379 191	-	-	-
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	64 766	-	-	-

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
- 200 базисных пунктов	(64 766)	-	-	-

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 2020 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Российский рубль				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2020 года	132 533	(699 573)	(281 964)	(107 181)
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	2 540	(11 659)	(3 525)	(536)
- 200 базисных пунктов	(2 540)	11 659	3 525	536
Доллары США				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2020 года	71 179	149	69	448
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	1 364	2	1	2
- 200 базисных пунктов	(1 364)	(2)	(1)	(2)
Евро				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2020 года	(91 791)	465	713	1 309
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	(1 759)	8	9	7
- 200 базисных пунктов	1 759	(8)	(9)	(7)

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

% в год	2020 год				2019 год			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
Активы								
Корреспондентские счета в кредитных организациях	0,00%	0,04%	0,00%	0,01%	0,00%	1,53%	0,00%	0,18%
Межбанковские кредиты	4,27%	-	-	-	6,11%	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам (кроме кредитных организаций)	6,63%	6,00%	-	-	7,72%	6,32%	1,82%	-
Обязательства								
Средства кредитных организаций :								
Корреспондентские счета	-	-	-	-	-	-	-	-

Полученные межбанковские кредиты	9,19%	-	-	-	8,41%	-	-	-
Субординированный депозит	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	2,60%	-	-	-	3,42%	1,20%	-	-
- срочные депозиты	3,34%	0,10%	-	-	4,95%	0,10%	-	-
Выпущенные векселя	4,75%	-	-	-	4,75%	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте. Расчет средневзвешенных процентных ставок осуществляется в отношении счетов, по которым в соответствии с условиями договора предусмотрено начисление процентов.

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

11.2.3. 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 2021 составила 133 289 тысяч рублей (1 января 2020 года: 127 915 тысяч рублей).

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

Показатель <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Лимиты, установленные Советом Директоров Банка	Сигнальные значения и лимиты, установленные Правлением Банка	Фактические значения на 1 января 2021
Плановая величина операционного риска Банка	150 000	140 000	133 289

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.

11.2.4. 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. дериватам 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 2021 года норматив мгновенной ликвидности Банка составил 64,2% (1 января 2020 года: 114,6%), норматив текущей ликвидности составил 100,4% (1 января 2020 года: 91,3%), норматив долгосрочной ликвидности составил 29,6% (1 января 2020 года: 37,3%).

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 оценки риска ликвидности и определения соответствующих требований к капиталу Банк использует данные формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам погашения»; порядок составления формы установлен Указанием Банка России №4927-У.

В таблице ниже представлен анализ ликвидных активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2021 года:

(в тысячах российских рублей)	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), нарастающим итогом									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	10 841 065	10 841 065	10 841 065	10 841 242	10 841 242	10 841 242	10 841 242	10 841 242	10 841 242	10 863 405
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 499	41 499	41 499	41 499	41 499	41 499	41 499	41 499	41 499	41 499
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	1 336	54 738 286	54 751 306	54 797 951	54 800 617	54 800 617	54 800 617	54 800 617
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, всего, в том числе:	-	-	-	18 965 916	19 192 195	19 861 671	21 536 756	21 967 013	21 967 013	21 968 546
<i>требования по ПФИ и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора</i>	-	-	-	18 965 916	19 192 194	19 861 670	21 536 755	21 967 012	21 967 012	21 967 012
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	10 882 564	10 882 564	10 883 900	84 586 943	84 826 242	85 542 363	87 220 114	87 650 371	87 650 371	87 674 067
Средства кредитных организаций	324 817	324 817	324 817	352 232	357 494	363 872	401 896	436 970	470 446	619 067
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 613 923	13 613 923	13 613 923	61 107 123	64 850 592	67 420 753	67 488 584	67 488 584	67 488 584	67 488 584
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 058	41 058	41 058	41 058	41 058	41 058	41 058	41 058	41 058	41 058
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	22	22	22	22	22
Прочие обязательства, всего, в том числе:	81 341	81 341	81 341	68 352 901	68 581 943	69 257 210	70 932 075	71 362 273	71 362 273	71 363 061
<i>обязательства по ПФИ и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора</i>	-	-	-	19 010 692	19 236 917	19 906 289	21 581 154	22 011 352	22 011 352	22 011 352
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	5 389 451	5 537 427	5 920 345	10 487 365	11 075 262	11 075 262	11 075 262	11 075 262	11 075 262	11 075 262
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	19 450 590	19 598 566	19 981 484	140 340 679	144 906 349	148 158 177	149 938 897	150 404 169	150 437 645	150 587 054

В таблице ниже представлен анализ ликвидных активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), нарастающим итогом									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	17 486 712	17 486 712	17 489 780	17 489 780	17 489 780	17 489 780	17 489 780	17 489 780	17 489 780	17 514 049
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 661	93 661	93 661	93 661	93 661	93 661	93 661	93 661	93 661	93 661
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 829 345	9 829 345	19 862 592	19 862 850	20 027 218	20 028 610	20 032 735	20 034 790	20 036 796	20 172 073
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	20 069	20 069	20 069	20 069	20 069
Прочие активы, всего, в том числе:	-	-	13 087 884	14 104 684	14 218 276	14 629 049	15 420 503	15 987 582	16 455 386	16 455 581
<i>требования по ПФИ и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора</i>	-	-	13 087 884	14 104 684	14 218 269	14 629 042	15 420 496	15 987 575	16 455 379	16 455 379
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	27 409 718	27 409 718	50 533 917	51 550 975	51 828 935	52 261 169	53 056 748	53 625 882	54 095 692	54 255 433
Средства кредитных организаций	164 965	164 965	317 729	332 680	341 034	366 401	427 566	489 204	538 921	875 461
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 090 816	13 090 816	27 641 722	36 495 532	40 955 341	41 867 403	42 148 081	42 148 081	42 148 081	42 148 081
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	91 565	91 565	91 565	91 565	91 565	91 565	91 565	91 565	91 565	91 565
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22
Прочие обязательства, всего, в том числе:	8 659 966	8 659 966	21 702 439	22 719 126	22 833 692	23 249 932	24 041 223	24 608 138	25 076 591	25 076 591
<i>обязательства по ПФИ и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора</i>	-	-	13 042 472	14 059 111	14 172 676	14 583 257	15 374 548	15 941 463	16 409 128	16 409 128
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	2 937 177	2 937 177	3 648 630	6 081 964	6 099 048	6 099 048	6 099 048	6 099 048	6 099 048	6 099 048
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	24 944 489	24 944 489	53 402 085	65 720 867	70 320 680	71 674 349	72 807 483	73 436 036	73 954 206	74 290 768

11.2.5. 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 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	2 140 769	12	3 434 302	0	5 575 083
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 575	-	24 924	-	41 499
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	62 558 391	-	13 069	0	62 571 460
Задолженность юридических лиц	7 878 071	-	-	-	7 878 071
Задолженность кредитных организаций	54 666 247	-	13 069	0	54 679 316
Задолженность физических лиц	14 073	-	-	-	14 073
Прочие активы	7 529	-	327	-	7 856
Обязательства					
Средства кредитных организаций	1 154	0	567 996	21 984	591 134
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	67 136 188	6	276 419	321	67 412 934
вклады физических лиц	575	6	1 046	321	1 948
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 509	-	16 549	-	41 058
Прочие обязательства	142 114	-	79 887	-	222 001

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	2 689 419	-	12 638 867	3 642	15 331 928
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 054	-	607	-	93 661
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	30 002 653	-	4 065	-	30 006 718
Задолженность юридических лиц	10 101 888	-	-	-	10 101 888
Задолженность кредитных организаций	19 833 820	-	257	-	19 834 077
Задолженность физических лиц	66 945	-	3 808	-	70 753
Прочие активы	51 624	-	924	-	52 548
Обязательства					
Средства кредитных организаций	9 569	26 692	733 608	39 037	808 906

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	41 969 669	155	104 921	2 776	42 077 521
вклады физических лиц	4 464	155	4 851	2 776	12 246
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	542	-	91 023	-	91 565
Прочие обязательства	74 880	-	18 963	-	93 843

11.3. 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, 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 (Сap);
 - 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.

12. 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 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки				
Средства в кредитных организациях (контрактная процентная ставка: 0,00% – 3,48%)	3 403 414	-	30 900	3 434 314
Резервы на возможные потери	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 924	-	-	24 924
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: (4,88%))	-	-	13 020	13 020
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 8,95% – 9,78%)	371 108	-	218 871	589 979
Субординированный депозит, привлеченный от кредитной организации	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 550	-	-	16 550
Задолженность по оплате труда и другим выплатам	-	22 890	-	22 890
Безотзывные обязательства	10 873 110	-	16 980	10 890 090
Полученные гарантии и поручительства	33 611 662	-	-	33 611 662
Выданные гарантии и поручительства	574 705	-	-	574 705
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	594	-	12	606

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Доходы и расходы				
Процентные доходы	140 735	47	26	140 808
Процентные расходы	(56 498)	-	-	(56 498)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	-		76	76
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	235 178	-	-	235 178
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	284 886	-	11 905	296 791
Комиссионные доходы	817	-	-	817
Комиссионные расходы	(26 650)	-	(4)	(26 654)
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	9	9
Операционные доходы	42	-	-	42
Операционные расходы	(25)	-	-	(25)

Раскрытие расходов на оплату труда по ключевому управленческому персоналу представлено в пункте 14 данной Пояснительной информации.

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки				
Средства в кредитных организациях (контрактная процентная ставка: 0,00% – 5,78%)	12 631 197	-	11 390	12 642 587
Резервы на возможные потери	-	-	77	77
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	607	-	-	607
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 6,37% – 8,25%)	257	1 568	-	1 825
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 0,00% – 10,00%)	738 986	-	68 881	807 867
Субординированный депозит, привлеченный от кредитной организации	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	91 023	-	-	91 023
Задолженность по оплате труда и другим выплатам	-	18 949	-	18 949
Безотзывные обязательства	2 253 141	-	30 000	2 283 141
Полученные гарантии и поручительства	25 154 082	-	-	25 154 082
Выданные гарантии и поручительства	274 533	-	-	274 533

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	456		20	476

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Доходы и расходы				
Процентные доходы	239 936	133	85	240 154
Процентные расходы	(100 298)	-	-	(100 298)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	13			13
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(236 349)	-	-	(236 349)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	697 216	-	(11 607)	685 609
Комиссионные доходы	429	-	-	429
Комиссионные расходы	(23 893)	-	-	(23 893)
Изменение резерва по прочим потерям	(264)	-	-	(264)
Операционные доходы	174	-	-	174
Операционные расходы	(54)	-	-	(54)

Раскрытие расходов на оплату труда по ключевому управленческому персоналу представлено в пункте 14 данной Пояснительной информации.

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 2020 года, представлена ниже:

	Материнский банк	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма займов, предоставленных связанным сторонам в течение года	1 205 679 440	-	55 375
Сумма займов, погашенных связанными сторонами в течение года	1 205 679 440	1 562	42 355

Совокупная сумма займов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2019 года, представлена ниже:

	Материнский банк	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма займов, предоставленных связанным сторонам в течение года	2 440 108 322	-	195 389
Сумма займов, погашенных связанными сторонами в течение года	2 440 434 834	103	195 389

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года у Банка нет требований к связанным сторонам, которые являются просроченными. Все операции со связанными сторонами Банка осуществлялись на рыночных условиях.

13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Ниже представлена информация по операциям с контрагентами-нерезидентами:

Номер п/п	Наименование показателя	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	3 434 314	12 642 509
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	13 069	4 065
2.1	банкам-нерезидентам	13 069	257
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями*	-	-
2.3	физическим лицам – нерезидентам*	-	3 808
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:	868 099	914 971
4.1	банков-нерезидентов	589 980	799 337
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	276 746	107 852
4.3	физических лиц – нерезидентов	1 373	7 782

* За вычетом сформированного резерва.

14. 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

Специальным органом кредитной организации к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Комитет по вознаграждениям Банка.

Комитет по вознаграждениям Банка создан с целью рассмотрения вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Комитет по вознаграждениям создан на основании решения Совета директоров Банка и состоит из трех членов Совета директоров, включая Председателя Совета директоров. Члены Совета директоров, входящие в состав Комитета, не являются членами исполнительных органов Банка.

Комитет поддерживает Совет директоров в вопросах, касающихся вознаграждения сотрудников. Это определено в Инструкции Комитета по вознаграждениям в АО «СЭБ Банк» и «Политики об оплате труда АО «СЭБ Банк».

Основными документами, регламентирующими систему оплаты труда в Банке и порядок выплаты вознаграждений, являются:

- Политика оплаты труда в АО «СЭБ Банк»;
- Политика по вознаграждению сотрудников, принимающих риски в АО «СЭБ Банк»;
- Положение о комитете по вознаграждениям в АО «СЭБ Банк»;
- Условия и положения All Employee Programme.

В данных документах установлен порядок принятия решений об оплате труда, в т.ч. в части определения фиксированной и не фиксированной суммы работников, принимающих риски.

Комитет по вознаграждениям принимает решения о сохранении или пересмотре документов, связанных с оплатой труда в Банке, в зависимости от изменения условий деятельности кредитной организации, в том числе, в связи с изменениями стратегии кредитной организации, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

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.

В отчетном периоде ООО «Балтийский аудит» проводил независимую оценку системы оплаты труда за 2019 год. В результате Банку был предложен к рассмотрению ряд рекомендаций. Руководство Банка внесет изменения согласно рекомендациям.

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

Информация об общем размере вознаграждений

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах за 2020 год и 2019 год, представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
- Оплата труда согласно должностным окладам	125 023	110 406
- Стимулирующие начисления	2 640	3 666
- Страховые взносы во внебюджетные фонды:	38 725	31 393
в том числе взносы во внебюджетные фонды по начисленным краткосрочным обязательствам по оплате накапливаемых отпусков работников на работе (по оплате отпускных)	5 477	3 731
в том числе взносы во внебюджетные фонды по начисленным долгосрочным вознаграждениям	2 383	553
- Начисленные краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отпусков работников на работе (по оплате отпускных)	11 777	12 221
Начисленные долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда	2 099	6 620
в том числе начисленные долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски	1 087	5 803
- Начисленные краткосрочные обязательства по выплате премии по итогам года	2 278	6 155
- Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе органов управления	-	-
- Социальные и льготные выплаты	3 728	3 862
- Оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, иные выплаты по среднему заработку, за исключением отпускных	729	7 942
- Выходные пособия	557	562

- Начисленные краткосрочные обязательства по выплате материальной помощи	36	48
- Начисленные обязательства по выходному пособию	-	-
- Общая величина вознаграждений и взносов во внебюджетные фонды	187 592	182 875

Информация о ключевом управленческом персонале

	Исполнительные органы (Председатель Правления, Члены Правления)
Информация о численности работников на 31 декабря 2020 г.	5
Информация о численности работников на 31 декабря 2019 г.	5

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 вознаграждений кредитной организации. Политика оплаты труда определяет структуру вознаграждения для долгосрочного устойчивого увеличения капитализации. Она основывается на качестве управления эффективностью деятельности в сочетании с целесообразным управлением рисками, в том числе на показателях, определенных 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 о пересмотре Советом директоров системы оплаты труда

В 2020 году Совет директоров пересмотрел и утвердил:

- Политику оплаты труда в АО «СЭБ Банк»;
- Политику по вознаграждению сотрудников, принимающих риски в АО «СЭБ Банк»;
- Положение о комитете по вознаграждениям в АО «СЭБ Банк».

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 предопределенным 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

Учет текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда для сотрудников, принимающих риск, реализуется через систему ключевых показателей, которые учитывают как выполнение коллективных (в том числе общесистемных показателей, включая соблюдения бизнес плана, выполнения нормативов, не превышения утвержденных Советом Директоров лимитов капитала под каждый из видов значимых рисков (кредитный, рыночный, операционный, ликвидности, процентный риск банковской книги), так и индивидуальных показателей. Банком устанавливается целевой размер премирования – размер премий, который Банк планирует выплатить сотруднику, принимающему риски, при достижении им ожидаемого уровня

эффективности с учетом указанных показателей. При этом целевой (нормативный) размер премирования устанавливается в зависимости от занимаемой должности, уровня ответственности и уровня рисков, которым подвергается Банк в результате действий сотрудников, принимающих риски.

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда

К нефиксированной части системы оплаты труда относятся: индивидуальные премии, индивидуальные бонусы, All Employee Programme.

Индивидуальные бонусы

Размер индивидуального бонуса сотрудника определяется индивидуально и зависит от показателей результата деятельности Банка, индивидуальных и групповых показателей. Комитет выносит на рассмотрение Совета директоров решение о сохранении или пересмотре документов, устанавливающих фиксированную и нефиксированную часть оплаты труда членов исполнительных органов и иного персонала Банка. Совет Директоров утверждает размеры выплат индивидуальных бонусов (в т.ч. и отложенную часть) на основе полученной информации из группы SEB.

Отложенная часть ежегодно корректируется с учетом имеющейся информации по рискам, затрагивающим непосредственную компетенцию сотрудника и его подразделения.

Программа «All Employee Programme»

Сотрудники Банка участвуют в программе коллективного участия в прибыли с предопределенным 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».

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 2020 года было принято решение об утверждении All Employee Programme (далее – «Программа»). 50% Результата по Программе выплачивается в 2020 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 2020 году, и идет на выплату дивидендов акционерам за 2019 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.

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.

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 о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат

(в тысячах российских рублей)

Показатели	в 2020 году	в 2019 году
	по состоянию на 31.12.2020	по состоянию на 31.12.2019
	Члены исполнительных органов	Члены исполнительных органов
Численность работников	5	5
Результат работы за предыдущий год	985 505	884 392
Выплаченная нефиксированная часть	2 468	2 464
Отсроченные нефиксированная часть	6 103	6 105
Всего нефиксированная часть	8 571	8 569
% соотношение	0,87	0,97

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 2020 году	в 2019 году
			по состоянию на 1 января 2021	по состоянию на 1 января 2020
			Члены исполнительных органов	Члены исполнительных органов
1	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, в т.ч:	чел.	5	6
	количество уволившихся работников	чел.	-	1
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.	-	-

№ п/п	Показатели	Ед. изм.	в 2020 году	в 2019 году
			по состоянию на 1 января 2021	по состоянию на 1 января 2020
			Члены исполни- тельных органов	Члены исполни- тельных органов
3	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, в т.ч:	тыс. руб.	3 666	2 637
	выплаты после окончания трудовой деятельности	тыс. руб.	-	1 656
4	Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения:	тыс. руб.	43 710	41 342
	Фиксированная часть	тыс. руб.	36 975	35 904
	Нефиксированная часть, в т ч:	тыс. руб.	2 468	2 464
	- премии	тыс. руб.	24	-
	- All Employee Programme	тыс. руб.	425	450
	- Индивидуальные бонусы	тыс. руб.	2 019	2 014
	Прочие (аренда жилья, ДМС, компенсация спорта, командировочные сверх норм, компенсация проезда, компенсация консультационных услуг по налогообложению и др.)	тыс. руб.	601	337
	Отсрочка (рассрочка)	тыс. руб.	3 282	2 511
	Корректировка вознаграждения	тыс. руб.	384	126
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.	-	-
	сумма	тыс. руб.	-	-
7	Общий размер отсроченных вознаграждений, в т ч:	тыс. руб.	6 103	6 105

№ п/п	Показатели	Ед. изм.	в 2020 году	в 2019 году
			по состоянию на 1 января 2021	по состоянию на 1 января 2020
			Члены исполни- тельных органов	Члены исполни- тельных органов
	SEB All Employee Programme на 3 года	тыс. руб.	425	450
	Индивидуальные бонусы на 1 год	тыс. руб.	710	707
	Индивидуальные бонусы на 2 год	тыс. руб.	710	707
	Индивидуальные бонусы на 3 и более года	тыс. руб.	4 258	4 241
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 2020 и 2019 годах выплаты в связи с увольнением членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, отсутствовали.

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 неуставленными факторами корректировки.

Общий размер отложенных вознаграждений по итогам работы за 2020 год начислен в следующем размере:

- по программе All Employee Programme в сумме 5 276 тыс. руб.,
- отложенная часть по программе All Employee Programme в сумме 5 276 тыс. руб.,
- бонусы в сумме 11 700 тыс.руб.

Общий размер отложенных выплат, выплаченных в 2020 году составил – 8 098 тыс. руб., в 2019 г - 6 928 тыс. руб

По состоянию на 1 января 2021 года списочная численность персонала составила 90 человек (на 1 января 2020 года: 90 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила 35 человек (1 января 2020 года: 35 человек).

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

15. События после окончания отчетного периода

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

Председатель Правления

Сонден Ларс Пер Фольке

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

23 марта 2021 года



ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 98 листа(ов)