

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 квартал 2018 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	7.1.1	45947	44103
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7.1.1	581567	919594
2.1	Обязательные резервы		453421	266203
3	Средства в кредитных организациях	7.1.1	233456	76794
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.1.2	45359	17531
5	Чистая ссудная задолженность	7.1.3	50095948	34134885
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		4912	4930
9	Отложенный налоговый актив		2343	6317
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.1.4	131907	136804
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	7.1.5	284352	235107
13	Всего активов		51425791	35576065
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	7.1.6	10741863	4956057
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.1.7	35821211	26128387
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		3425	7183
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.1.2	42204	16040
18	Выпущенные долговые обязательства		100	100
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	7.1.8	169133	193523
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		46774511	31294107
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	7.1.10	2392000	2392000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		119600	119600
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		31726	31690
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	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1738668	1301413
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		369286	437255
35	Всего источников собственных средств		4651280	4281958
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	7.1.11	25457537	9959258
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7.1.11	2443628	2271573
38	Условные обязательства некредитного характера		26	0

Зам. Председателя Правления

Рубина М.С.

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

12.11.2018



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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 года**

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего		2279117	1491561
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1701301	474586
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		577816	1016965
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего		1739630	1216577
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		419251	614412
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1320376	602161
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		3	4
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		539487	274984
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-1710	-526
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		1302	-3874
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		537777	274458
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2973	6162
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-866418	325569
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		974328	-21514
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		45213	37562
15	Комиссионные расходы		40625	33813
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-1538	-2093
19	Прочие операционные доходы		9063	8757
20	Чистые доходы (расходы)		660773	595088
21	Операционные расходы		186141	175273
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		474632	419815
23	Возмещение (расход) по налогам		105346	69872
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		369286	349943
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7.2	369286	349943

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		369286	349943
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
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	7.3	-36	-56
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		36	56
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		36	56
10	Финансовый результат за отчетный период		369322	349999

Зам.Председателя Правления

Рубина М.С.

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

12.11.2018



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2018 года

Кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество "СЭБ Банк", АО "СЭБ Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной 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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		2392000	2392000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	7.1.10	2392000	2392000	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1738668	1301413	33
2.1	прошлых лет		1738668	1301413	33
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		119600	119600	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4250268	3813013	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		25624	19294	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	

22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	4823	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		25624	24117	10
29	Базовый капитал, итого:		4224644	3788896	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	4823	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		0	4823	
44	Добавочный капитал, итого:		0	0	
45	Основной капитал, итого:		4224644	3788896	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		399691	437255	29,34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		14168	31104	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого:		413859	468359	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		413859	468359	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		4638503	4257255	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		6298857	5525774	

60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		6298857	5525774
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		6336341	5525774
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		67.070	68.568
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		67.070	68.568
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		73.205	77.044
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6.376	5.751
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.250
66	антициклическая надбавка		0.001	0.001
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		61.070	62.568
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5
70	Норматив достаточности основного капитала		6	6
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	8
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		2343	6317
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		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
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
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		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 таблице №

1.1

раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей"

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 длительностью 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 участником, 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

тыс. руб.								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, 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 с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"<2>							
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 ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные ссуды 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 1250 процентов, всего, в том числе :							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми							
3	Кредиты на потребительские цели, всего,							
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,							
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 № 180-И

<2>Страновые оценки указаны в соответствии 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	омер пояснен	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 обязательств 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	омер пояснен	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 несения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые				
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 (органа) управления кредитной организацией 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 № 283-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

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-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

тыс. руб.

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. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		4224644	4224567	4227040	3788896
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		54493342	50864346	36961464	38102956
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		7.8	8.3	11.4	9.9

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследс

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____;
- 1.4. иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____;
- 2.5. иных причин _____.

Зам.Председателя Правления

Рубина М.С.

Главный бухгалтер

Грицина И.П.

12.11.2018



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2018 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источник капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		2392000	0	0	0	43674	0	0	119600	0	1302459	3857733
2	Влияние изменений положений учетной политики		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
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		2392000	0	0	0	43674	0	0	119600	0	1302459	3857733
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	349943	349943
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	349943	349943
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Эмиссия акций:		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
6.2	эмиссионный доход		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
7.1	приобретения		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
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	7.3	0	0	0	0	56	0	0	0	0	0	56
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1046	-1046
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1046	-1046
9.2	по привилегированным акциям		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
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		2392000	0	0	0	43730	0	0	119600	0	1651356	4206686
13	Данные на начало отчетного года		2392000	0	0	0	31690	0	0	119600	0	1738668	4281958
14	Влияние изменений положений учетной политики		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
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		2392000	0	0	0	31690	0	0	119600	0	1738668	4281958
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	369286	369286
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	369286	369286
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Эмиссия акций:		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
18.2	эмиссионный доход		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
19.1	приобретения		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
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	7.3	0	0	0	0	36	0	0	0	0	0	36
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		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
21.2	по привилегированным акциям		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
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период		2392000	0	0	0	31726	0	0	119600	0	2107954	4651280

Зам. Председателя Правления

Рубина М.С.

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

12.11.2018



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

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

на 1 октября 2018 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	67.070			68.568		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	67.070			68.568		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	73.205			77.044		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)			0			0		
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3	7.753					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	70.353			109.992		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	88.887			91.464		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	31.941			25.454		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				17.25	0	0	18.32	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	59.364			47.865		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	1.909			0.497		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.079			0.090		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0			0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			0			0		
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			0			0		
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			0			0		
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			0			0		
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			0			0		
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				0.04	0	0	0.04	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		51425791
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		31658
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3182311
7	Прочие поправки		156306
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог:		54483454

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		37479441
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		25624
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итог:		37453817
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		45359
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		31658
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо

7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		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 (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		77017
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		13780197
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:		13780197
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		3531906
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		349595
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		3182311
Капитал и риски			
20	Основной капитал		4224644
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		54493342
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		7,8

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА - за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Зам.Председателя Правления

Главный бухгалтер

12.11.2018



Рубина М.С.

Гришина И.П.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2018 года

Кредитной организации Акционерное общество "СЭБ Банк", АО "СЭБ Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-622649	283082
1.1.1	проценты полученные		2259034	1511632
1.1.2	проценты уплаченные		-1739567	-1304982
1.1.3	комиссии полученные		41120	46364
1.1.4	комиссии уплаченные		-29876	-33635
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		1309	4432
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-866418	322391
1.1.8	прочие операционные доходы		7090	8889
1.1.9	операционные расходы		-194037	-183753
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-101304	-88256
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-680675	4487838
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-187218	-15723
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-15880960	331812
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		117816	-794840
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		5783244	-6255432
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		9491615	11232793
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		-5172	-10772
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		-1303324	4770920
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-5528	-10802
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-5528	-10802
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-1046
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-1046
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		942113	-141209
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-368739	4617863
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7.1.1	774288	1504221
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7.1.1	407549	6122084

Зам.Председателя Правления

Рубина М.С.

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

12.11.2018



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

АО «СЭБ БАНК»

ЗА 3 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации	1
2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации	2
3.	Описание экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность	3
4.	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики	3
5.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	9
6.	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	9
7.	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности	10
7.1.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	10
7.1.1.	Денежные средства и их эквиваленты	10
7.1.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	10
7.1.3.	Чистая ссудная задолженность	11
7.1.4.	Основные средства и нематериальные активы	13
7.1.5.	Прочие активы	16
7.1.6.	Средства кредитных организаций	17
7.1.7.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17
7.1.8.	Прочие обязательства	17
7.1.9.	Оценочные обязательства	18
7.1.10.	Собственные средства	18
7.1.11.	Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации	18
7.2.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	18
7.3.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	20
7.4.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	20
8.	Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	21
8.1.1.	Кредитный риск	21
8.1.2.	Рыночные риски	25
8.1.3.	Валютный риск	26
8.1.4.	Риск ликвидности	27
8.1.5.	Географическая концентрация рисков	30
8.2.	Информация по управлению капиталом	32
9.	Информация о сделках по уступке ипотечным агентам и специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	32
10.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	32

1. Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») АО «СЭБ Банк» (далее «Банк») по состоянию на 1 октября 2018 года, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4638-У»).

Промежуточная 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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 квартал 2018 года (далее «Отчетность») была утверждена к выпуску Председателем Правления Банка.

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 9 месяцев 2018 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

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

Банк также продолжает принимать платежи в счет погашения кредитов и обслуживать счета физических лиц, при этом в течение 9 месяцев 2018 года и в 2017 году выдачи кредитов и привлечения денежных средств на счета физических лиц не происходило. Банк не планирует в дальнейшем производить существенные банковские операции с физическими лицами.

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

Банк является участником Группы SEB Group (Швеция).

По состоянию на 1 октября 2018 года и на 1 октября 2017 года единственным акционером Банка являлось юридическое лицо Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (Скандинавска Эншильда Банкен АБ (публ.)), созданное и осуществляющее деятельность по законодательству Швеции.

По мнению руководства Банка, перспективы развития кредитной организации следующие:

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

Банк сосредотачивается на следующих целевых группах корпоративных клиентов:

- скандинавские и немецкие корпоративные клиенты с присутствием в России (дочерние компании, частичное участие в капитале, прямое присутствие);
- другие клиенты Группы SEB (дочерние компании, частичное участие в капитале, прямое присутствие);

- российские корпоративные клиенты, связанные с двумя первыми сегментами (инвестирующие или покупающие товары и услуги у существующих ключевых клиентов Банка).

Цели по развитию бизнеса:

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

Финансовые цели:

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

Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента Банка (далее – «РДЭ») в иностранной валюте – «BBB-», прогноз «Положительный», подтвержден международным рейтинговым агентством «Fitch Ratings» 5 декабря 2017 года.

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

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 9 месяцев 2018 года составила 369 286 тысяч рублей (9 месяцев 2017 года: 349 943 тысячи рублей), финансовый результат за отчетный период (с учетом совокупного дохода) составил 369 322 тысяч рублей (9 месяцев 2017 года: 349 999 тысяч рублей). Сумма налогов (кроме взносов) составила 105 346 тысяч рублей (9 месяцев 2017 года: 69 872 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 90 505 тысяч рублей (9 месяцев 2017 года: 59 575 тысяч рублей).

В течение 9 месяцев 2018 года наблюдалось увеличение объема чистой ссудной задолженности, которое составило 15 961 063 тысячи рублей или 46,7 % по сравнению с 1 января 2018 года. При этом, увеличение объема ссудной задолженности кредитных организаций составило 14 303 048 тысяч рублей по сравнению с 1 января 2018 года, увеличение объема ссудной задолженности юридических лиц составило 1 667 154 тысячи рублей.

Объем средств в кредитных организациях увеличился на 156 662 тысяч рублей, или на 204,0 % по отношению к началу года. Средства на счетах в Банке России уменьшились на 338 027 тысяч рублей или на 36,76% по сравнению с 1 января 2018 года. Увеличение остатков привлеченных средств от кредитных организаций составило 5 785 806 тысяч рублей, или на 116,74% по отношению к началу года. Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличился на 9 692 824 тысячи рублей или на 37,10 % по отношению к 1 января 2018 года.

По сравнению со 3 кварталом 2017 года объем чистых доходов увеличился на 65 685 тысяч рублей или на 11,0 %, объем операционных расходов увеличился на 10 868 тысяч рублей или на 6,2 %. В структуре доходов 2 279 117 тысяч рублей или 68,9% приходится на процентные доходы, 45 913 тысячи рублей или 1,4 % – на комиссионные доходы, 9 063 тысячи рублей или 0,3% – на прочие операционные доходы. В структуре расходов 1 739 630 тысячи рублей или 61,4 % составляют процентные расходы, 186 141 тысяча рублей или 6,6 % приходится на операционные расходы, 40 625 тысяч рублей или 1,4 % составляют комиссионные расходы.

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику в 2018 году. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

В течение 9 месяцев 2018 года:

- обменный курс российского рубля к доллару США изменился с 57,6 рублей до 65,6 рублей за доллар США;
- Банк России в течение 9 месяцев 2018 года понижал значение ключевой ставки с 7,75% годовых до уровня 7,25% годовых, а затем повышал ее значение до 7,50% годовых;
- цена 1 барреля нефти марки Brent увеличилась до уровня 82,86 долларов за баррель (цена на 1 января 2018 года – 66,87 долларов за баррель).

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

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

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

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

- **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 и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

Средства в Банке России. Остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентских счетах в Банке России.

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

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

Чистая ссудная задолженность. Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Положения Банка России № 579-П.

В бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 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.

Резервы под обесценение. Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение Банка России № 611-П»).

Метод оценки товарно-материальных запасов

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

Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

Первая переоценка с целью определения справедливой стоимости здания проведена 1 января 2016 года.

Последующие переоценки проводятся на конец отчетного года, перед окончанием отчетного периода, с целью отражения справедливой стоимости здания на отчетную дату.

Переоцененная стоимость здания учитывается на балансе Банка без НДС. При этом в случае если изменение первоначальной или текущей (восстановительной) стоимости произошло по одному из объектов

имущества, переоценке подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив. Остальные группы основных средств переоценке не подлежат.

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.

Метод оценки, учета и амортизации нематериальных активов

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальными активами не являются организационные расходы, интеллектуальные и деловые качества персонала Банка, его квалификация и способность к труду.

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

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

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).

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Банке объединены в однородную группу нематериальных активов: компьютерное программное обеспечение.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства кредитной организации.

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».

Все затраты, связанные с приобретением и созданием нематериальных активов, включаются в состав стоимости соответствующего нематериального актива.

Затраты, произведенные Банком на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов в момент их возникновения.

Под исследованиями понимаются оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые Банком с целью получения новых научных или технических знаний. Например, поиск, оценка и отбор областей применения результатов исследований; поиск альтернативных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг; оценка и отбор возможных альтернатив новым или улучшенным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам.

Затраты Банка на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:

- Банк намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;
- нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;
- Банк располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива.

Бухгалтерский учет нематериальных активов Банк утверждает в Стандарте бухгалтерского учета нематериальных активов.

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Банке объединяются в однородную группу нематериальных активов. Банк в отчетный период имеет одну группу нематериальных активов – компьютерное программное обеспечение.

Банк для последующей оценки нематериальных активов применительно к группе однородных нематериальных активов (компьютерное программное обеспечение) выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк использует линейный способ начисления амортизации по группе нематериальных активов – компьютерное программное обеспечение.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

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.

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

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

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

Отражение доходов и расходов. Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления по факту их получения/совершения, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к IV и V категории качества, получение доходов признается неопределенным, и учитывается на соответствующих внебалансовых счетах.

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

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

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

5. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

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

Создание резервов на возможные потери. Резерв формируется 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.

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, 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 под прочие потери формируется в целях покрытия возможных потерь, связанных со снижением стоимости активов Банка, увеличением объема обязательства и/или расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете, неисполнением обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятыми на себя Банком обязательством.

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

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

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

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

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

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

За 9 месяцев 2018 года и в течение 2017 года отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

7. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

7.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

7.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Денежные средства	45 947	44 103
Средства кредитной организации в Банке России (кроме обязательных резервов)	128 146	653 391
Корреспондентские счета в кредитных организациях, в том числе:	233 456	76 794
- Российская Федерация	191 698	54 974
- иные страны	41 758	21 820
Итого денежные средства и их эквиваленты	407 549	774 288

По состоянию на 1 октября 2018 года общая сумма Обязательных резервов на счетах в Банке России составила 453 421 тысяча рублей (1 января 2018 года – 266 203 тысячи рублей).

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

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

Анализ валютного риска представлен в пункте 8.1.3 данной Пояснительной информации.

7.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Производные финансовые инструменты	45 359	17 531
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	45 359	17 531

Анализ валютного риска представлен в пункте 8.1.3 данной Пояснительной информации.

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

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

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

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

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

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.

Оценка стоимости производных финансовых инструментов относится ко 2 Уровню иерархии. В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 октября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард с базисным активом:		
- иностранная валюта	45 359	42 204

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

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

7.1.3. Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Депозиты в Банке России	26 400 000	25 550 000
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	13 418 653	-
Межбанковские кредиты	35 841	1 446
Юридические лица		
Корпоративные кредиты	10 153 772	8 248 405
Факторинг и аккредитивы	-	238 114
Физические лица		
Потребительские кредиты	56 780	58 474
Ипотечные кредиты	55 178	59 709
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(24 276)	(21 263)
Итого чистая ссудная задолженность	50 095 948	34 134 885

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2018 года		1 января 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	10 153 772	100	8 486 519	100
Операционная аренда	4 000 000	39	3 900 000	46

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2018 года		1 января 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый лизинг	2 375 876	23	2 278 240	27
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 002 632	20	1 297 331	15
Обработывающие производства	1 259 842	13	580 234	7
Научные исследования и разработки	381 147	4	-	-
Строительство	89 669	1	230 000	3
Прочие виды деятельности	44 606	-	200 714	2
Итого ссудная задолженность юридических лиц до вычета резерва под обесценение	10 153 772	100	8 486 519	100
<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	3 948 970	39	3 118 149	37

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 октября 2018 года					Итого
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Депозиты в Банке России	26 400 000	-	-	-	-	26 400 000
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	13 418 653	-	-	-	-	13 418 653
Межбанковские кредиты	33 600	-	2 241	-	-	35 841
Юридические лица	1 083 673	2 047 785	3 275 077	1 458 118	2 289 119	10 153 772
Физические лица	160	-	28	278	87 216	87 682
Итого чистая ссудная задолженность	40 936 086	2 047 785	3 277 346	1 458 396	2 376 335	50 095 948

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

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

Анализ валютного риска представлен в пункте 8.1.3 данной Пояснительной информации.

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 8.1.5 данной Пояснительной информации.

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

Информация о резервах на возможные потери

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

По состоянию на 1 октября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Межбанковские кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Величина резерва по состоянию на начало года	-	-	21 263	21 263
Создание резерва на возможные потери	-	-	10 849	10 849
Восстановление резерва на возможные потери	-	-	(7 836)	(7 836)
Величина резерва по состоянию на конец периода	-	-	24 276	24 276

По состоянию на 1 января 2018 года:

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

7.1.4. Основные средства и нематериальные активы

По состоянию на 1 января 2018 года была проведена независимая оценка здания и земельного участка Банка. Оценка проводилась независимой фирмой ООО «Центр оценки «Петербургская недвижимость», которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки активов с аналогичным местоположением и аналогичной категории. ООО «Центр оценки «Петербургская недвижимость» аккредитована при Российском Обществе оценщиков.

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

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

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

балансовая стоимость здания на 1 октября 2018 года 59 754 тысяч рублей (на 1 октября 2017 года – 59 898 тысяч рублей);

- балансовая стоимость земли на 1 октября 2018 года 1 136 тысяч рублей (на 1 октября 2017 года – 1 136 тысяч рублей).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания и земельные участки	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 1 января 2017 года	129 249	89 748	218 997	20 230	239 227
Накопленная амортизация	(15 749)	(69 313)	(85 062)	(2 300)	(87 362)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	113 500	20 435	133 935	17 930	151 865
Поступления	737	2 805	3 542	7 249	10 791
Выбытия	-	162	162	-	162
Амортизационные отчисления	(984)	(6 414)	(7 398)	(2 768)	(10 166)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	162	162	-	162
Стоимость на 1 октября 2017 года	129 986	92 391	222 377	27 479	249 856
Накопленная амортизация	(16 733)	(75 565)	(92 298)	(5 068)	(97 366)
Балансовая стоимость на 1 октября 2017 года	113 253	16 826	130 079	22 411	152 490
Переоценка стоимости	(17 606)	-	(17 606)	-	(17 606)
Амортизация по переоцененной стоимости	(2 476)	-	(2 476)	-	(2 476)
Поступления	124	-	124	1 212	1 336
Выбытия	-	3 603	3 603	-	3 603
Амортизационные отчисления	(333)	(2 037)	(2 370)	(1 121)	(3 491)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	3 587	3 587	-	3 587
Стоимость на 1 января 2018 года	112 504	88 788	201 292	28 691	229 983
Накопленная амортизация	(14 590)	(74 015)	(88 605)	(6 189)	(94 794)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	97 914	14 773	112 687	22 502	135 189
Поступления	178	143	321	5 206	5 527
Выбытия	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(846)	(5 879)	(6 725)	(3 699)	(10 424)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	-	-	-	-
Стоимость на 1 октября 2018 года	112 682	88 931	201 613	33 897	235 510
Накопленная амортизация	(15 436)	(79 894)	(95 330)	(9 888)	(105 218)
Балансовая стоимость на 1 октября 2018 года	97 246	9 037	106 283	24 009	130 292

По состоянию на 1 октября 2018 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 7 212 тысяч рублей (1 января 2018 года – 0 рублей).

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

По состоянию на 1 октября 2018 года на счете 60906 сумма нематериальных активов, не введенных в эксплуатацию, составила 1 615 тысяч рублей (1 января 2018 года 1 615 тысяч рублей).

По состоянию на 1 октября 2018 года сумма товарно-материальных запасов составила 0 рублей (1 января 2018 года – 0 рублей).

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

По состоянию на 1 октября 2018 года Банк использовал в своей деятельности полностью амортизированные основные средства в размере 58 640 тысяч рублей (на 1 октября 2017 года – на 59 324 тысяч рублей).

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.

Банку по праву собственности принадлежит 2259, 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.

Информация об операциях аренды

Раскрытие информации Банком - арендодателем в отношении договоров операционной аренды.

Банк в 3 квартале 2018 года являлся 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 по 31.12.2020. Арендуемая площадь составляет 160,7 кв.м.;
- договор аренды площади в 2 кв м. для размещения сервера Банка, срок с 10.04.2014 по 17.05.2020.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2018 года	1 октября 2017 года
Менее 1 года	8 245	7 858
От 1 до 5 лет	11 170	19 262
Итого обязательств по операционной аренде	19 415	27 120

Раскрытие информации Банком - арендодателем в отношении договоров операционной аренды.

Банк в 3 квартале 2018 года является арендатором имущества и им был заключен договор операционной аренды 1 этажа площадью 472,65 кв.м. по адресу: СПб, ул. Михайлова 11 с АО «Петербургская сбытовая компания». Срок действия договора аренды с 01.02.2018 по 31.12.2020 г.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

<i>(в тысячах российских рублей без НДС)</i>	1 октября 2018 года	1 октября 2017 года
Менее 1 года	8 908	2 969
От 1 до 5 лет	11 135	-
Итого обязательств по операционной аренде	20 043	2 969

Имущество, переданное Банком в аренду учитывается на внебалансовых счетах 91501 «Основные средства переданные в аренду» и 91502 «Другое имущество переданное в аренду».

Информация по переданным в аренду основным средствам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость
Помещение 1 этажа, площадью 472,65 кв.м	21 749
Офисное оборудование	573
Итого основных средств:	22 322

7.1.5. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами (в том числе средства, размещенные в НКО НКЦ (АО) в качестве обеспечения)	228 688	190 253
Требования к юридическим (в том числе к кредитным организациям) и физическим лицам по получению процентов	42 678	37 986
Прочее	2 350	1 363
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(3 270)	(4 568)
Итого прочие финансовые активы	270 446	225 034
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	15 559	12 904
Дебиторская задолженность по налогам (кроме налога на прибыль)	2 163	-
Прочее	1 968	518
Расходы будущих периодов	1 321	2 225
За вычетом резерва по прочим активам	(7 105)	(5 574)
Итого прочие нефинансовые активы	13 906	10 073
Итого прочие активы	284 352	235 107

Анализ валютного риска представлен в пункте 8.1.3 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 8.1.4 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 1 октября 2018 года Банк имеет дебиторскую задолженность в размере 5 527 тыс.руб., погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

7.1.6. Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Корреспондентские счета	286 698	200 617
Полученные межбанковские кредиты (кроме «овернайт»)	9 857 495	4 548 079
Полученные межбанковские кредиты «овернайт»	-	-
Прочие привлеченные средства от кредитных организаций	361 544	-
Привлеченный субординированный депозит	236 126	207 361
Итого средства кредитных организаций	10 741 863	4 956 057

По состоянию на 1 октября 2018 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 8.1.3 и 8.1.4 данной Пояснительной информации соответственно.

7.1.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	4 942 374	4 032 106
- Срочные депозиты	30 875 412	22 089 098
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3 129	6 777
- Срочные вклады	296	406
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35 821 211	26 128 387

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2018 года		1 января 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	21 765 321	61	12 871 924	49
Торговля	7 223 281	20	8 631 710	33
Недвижимость	2 813 416	8	587 626	2
Строительство	1 886 211	5	2 233 286	9
Прочее	1 282 341	4	990 616	4
Услуги	468 702	1	627 610	2
Финансовый лизинг	378 514	1	178 432	1
Итого средства клиентов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	35 817 786	100	26 121 204	100

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

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

Анализ по структуре валют, а также анализ по срокам размещения средств клиентов представлены в пунктах 8.1.3 и 8.1.4 данной Пояснительной информации соответственно.

7.1.8. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	84 134	84 067
Обязательства по комиссиям по полученным гарантиям	18 367	8 302
Доходы будущих периодов (комиссионные доходы)	15 254	19 341
Прочее	4 776	1 506
Обязательство по комиссиям за предоставление финансирования под уступку денежных требований	-	15 391
Итого прочие финансовые обязательства	122 531	128 607

Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	30 587	34 486
Резерв под предстоящие отпуска сотрудников	10 867	10 571
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 248	4 584
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	2 105	2 175
Расчеты с поставщиками	795	1 900
Задолженность перед персоналом	-	11 200
Итого прочие нефинансовые обязательства	46 602	64 916
Итого прочие обязательства	169 133	193 523

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

Анализ валютного риска представлен в пункте 8.1.3 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 8.1.4 данной Пояснительной информации.

7.1.9. Оценочные обязательства

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

7.1.10. Собственные средства

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

7.1.11. Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

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

Наименование показателя	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Облигации федерального займа, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	13 418 653	-
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	6 160 807	5 268 212
Обязательства по поставке денежных средств по сделкам с иностранной валютой	4 391 067	3 224 909
Выданные гарантии и поручительства	2 443 628	2 258 928
Неиспользованные кредитные линии	1 487 010	1 466 137
Аккредитивы	-	12 645
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	-	-
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	27 901 165	12 230 831

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

7.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

(в тысячах российских рублей)	3 квартал 2018 года	3 квартал 2017 года
Процентные доходы:		
от размещения средств в кредитных организациях	1 701 301	474 596
по предоставленным кредитам юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	577 816	1 016 833
по предоставленным кредитам физическим лицам	7 360	63 878
Процентные расходы		
по привлеченным средствам кредитных организаций	(419 251)	(614 412)
по привлеченным средствам от юридических лиц	(1 320 376)	(602 161)

по выпущенным долговым обязательствам	(3)	(4)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(1 710)	(526)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 973	6 162
Чистые расходы (доходы) от операций с иностранной валютой	(866 418)	325 569
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	974 328	(21 514)
Комиссионные доходы:		
от открытия и ведения банковских счетов	1 116	890
от расчетного и кассового обслуживания	5 077	4 056
от операций с валютными ценностями:	17 303	13 746
от осуществления переводов денежных средств	10 359	8 291
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	11 358	10 571
от других операций	-	8
Комиссионные расходы:		
за открытие и ведение банковских счетов	(2)	(2)
за расчетное и кассовое обслуживание	(18)	(1)
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(10 993)	(9 322)
по полученным банковским гарантиям и поручительствам	(16 393)	(18 250)
расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	(9 549)	(2 592)
по операциям доверительного управления имуществом	(3 670)	(3 646)
Изменение резерва по прочим потерям	(1 538)	(2 093)
Прочие операционные доходы	9 063	8 757
Операционные расходы:		
вознаграждения работникам (включая страховые взносы и прочие компенсационные и стимулирующие выплаты)	(122 760)	(117 566)
расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(6 445)	(5 831)
амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(10 425)	(10 166)
организационные и управленческие расходы	(44 290)	(39 303)
прочие расходы	(1 849)	(2 407)
Налог на прибыль	(90 505)	(59 575)
Прочие налоги	(10 831)	(8 262)
Отложенный налог на прибыль	(4 010)	(2 035)
Прибыль за отчетный период	369 286	349 943
Прочий совокупный доход	36	56
Финансовый результат	369 322	349 999

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2018 года:

<i>в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	Прирост (+)/снижение (-)	На 1 октября 2018 года
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	31 405	3 246	34 651
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	25 792	1 710	27 502
по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	5 613	1 536	7 149
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	0	0	0
под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	Прирост (+)/снижение (-)	На 1 октября 2017 года
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	27 578	2 600	30 178
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	25 309	526	25 835
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2 269	2 074	4 343
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	0	0	0
под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

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

За 9 месяцев 2018 года в составе прибыли была признана положительная 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 866 655 тысяч рублей (9 месяцев 2017 года: в размере 326 157 тысяч рублей). Сумма курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет 237 тысяч рублей (9 месяцев 2017 года: минус 588 тысяч рублей).

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	3 квартал 2018 года	3 квартал 2017 года
Налог на прибыль	(90 505)	(59 575)
Изменение отложенного налога на прибыль за год	(4 010)	(2 035)
Прочие налоги	(10 831)	(8 262)
Итого расходы по налогам	(105 346)	(69 872)

В течение 9 месяцев 2018 года и в 2017 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20%.

В течение 9 месяцев 2018 года и в 2017 году дохода (расхода), связанного с изменением ставок налогообложения и введением новых налогов, у Банка не возникало.

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

7.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход/расход Банка представляет собой изменение стоимости здания и соответствующей величины отложенного налогового обязательства. В отчетном периоде произошло уменьшение отложенного налогового обязательства на 36 тысяч рублей (за аналогичный период 2017 года уменьшение на 56 тысяч рублей). Изменения стоимости здания в течение 2018 года не происходило.

7.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

По состоянию на 1 октября 2018 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования.

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

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

8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

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».

8.1.1. Кредитный риск

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 8.1.5 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».

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2018 года	1 января 2018 года
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	37 038 355	25 481 503
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	10 019 057	8 499 189
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	14 986	3 545
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	748 146	1 244 468
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	47 820 544	35 228 705

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 октября 2018 года	1 января 2018 года
Ссудная задолженность	3 066 961	2 837 523
Условные обязательства кредитного характера	864 365	696 850
Корреспондентские счета	329 178	31 680
Основные средства	106 283	112 687
ПФИ	76 954	39 692
Прочие	65 246	88 236
Итого	4 508 987	3 806 668

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 1 октября 2018 года в разрезе видов контрагентов и видов финансовых инструментов (требования к Банку России не попадают в данное раскрытие, поскольку не являются элементом базы резервирования):

Наименование актива	на 1 октября 2018 года, тысяч рублей							Итого	
	сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери		
		всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный		фактический
			до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней			
Суды всего, в т.ч.:	23 720 224	24 130	24 130	-	-	-	3 999 804	24 276	23 695 948
межбанковские кредиты и депозиты	35 841	-	-	-	-	-	-	-	35 841
требования по возврату денежных	13 418 653	-	-	-	-	-	-	-	13 418 653

средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе										
предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам ссуды (займы)	10 265 730	24 130	24 130	-	-	-	3 999 804	24 276	10 241 454	
Прочие требования к кредитным организациям	171	-	-	-	-	-	-	-	171	
Прочие требования к юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	33 684	-	-	-	-	-	7 151	7 151	26 533	
Итого	23 754 079	24 130	24 130	-	-	-	4 006 955	31 427	23 722 652	

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

Наименование актива	на 1 января 2018 года, тысяч рублей							резерв на возможные потери		Итого
	сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					расчетный			
		всего	в т.ч. по срокам просрочки							
			до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней				
Ссуды всего, в т.ч.:	8 606 148	-	-	-	-	-	3 066 777	21 263	8 584 885	
межбанковские кредиты и депозиты	1 446	-	-	-	-	-	-	-	1 446	
предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам ссуды (займы)	8 604 702	-	-	-	-	-	3 066 777	21 263	8 583 439	
Прочие требования к кредитным организациям	1 276	-	-	-	-	-	-	-	1 276	
Прочие требования к юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	31 642	-	-	-	-	-	5 619	5 619	26 023	
Итого	8 639 066	-	-	-	-	-	3 072 396	26 882	8 612 184	

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 октября 2018 года реструктурированные ссуды

составили 9 965 694 тысяч рублей (19,9 % от общей величины ссудной задолженности, включая размещения в Банке России). На 1 января 2018 года реструктурированные ссуды составили 8 058 468 тысяч рублей (23,6% от общей величины ссудной задолженности, включая размещения в Банке России).

По состоянию на 1 октября 2018 года просроченные ссуды составили 24 130 тысяч рублей (0,05 % от общей величины ссудной задолженности). На 1 января 2018 года просроченные ссуды составили 0 тысяч рублей (0,00%).

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

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

По состоянию на 1 октября 2018 года просроченная задолженность представляет собой требования к заемщикам – физическим лицам, являющимся резидентами Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2018 года просроченная задолженность отсутствовала.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 1 октября 2018 года (требования к Банку России не попадают в данное раскрытие, поскольку не являются элементом базы резервирования):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
- I категория качества	233 456	13 505 319	235 662	13 974 437
- II категория качества	-	144 316	1 011	145 327
- III категория качества	-	6 461 067	28 355	6 489 422
- IV категория качества	-	3 609 522	-	3 609 522
- V категория качества	-	-	44	44
Итого	233 456	23 720 224	265 072	24 218 752
Итого расчетного резерва	-	(3 999 804)	(10 375)	(4 010 179)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	(24 276)	(10 375)	(34 651)
Итого	233 456	23 695 948	254 697	24 184 101

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» на 1 октября 2018 года.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
- I категория качества	76 794	55 665	193 194	325 653
- II категория качества	-	246 330	2 189	248 519
- III категория качества	-	5 795 263	30 045	5 825 308
- IV категория качества	-	2 508 890	-	2 508 890
- V категория качества	-	-	39	39
Итого	76 794	8 606 148	225 467	8 908 409
Итого расчетного резерва	-	(3 066 777)	(10 142)	(3 076 919)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	(21 263)	(10 142)	(31 405)
Итого	76 794	8 584 885	215 325	8 877 004

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:

	1 октября 2018 года			1 января 2018 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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Банковские гарантии	16 452 752	16 452 752	-	17 939 189	17 939 189	-
<i>в том числе банковские гарантии, принятые в уменьшение резервов на возможные потери по требованиям Положения Банка России № 611-П</i>	2 915 720	2 915 720	-	6 081 579	6 081 579	-
Итого залоговое обеспечение	16 452 752	16 452 752	-	17 939 189	17 939 189	-

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 октября 2018 года	на 1 января 2018 года
Обратное РЕПО		
Балансовая стоимость требования	13 418 653	0
Обеспечение (принятое в учет без признания)	Облигации федерального займа	-
Обязательство по возврату обеспечения	01.10.2018	-
Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения	13 418 653	0
Справедливая стоимость проданного или перезаложенного обеспечения	0	0

Установление лимитов по производным финансовым инструментам и конверсионным сделкам.

Номинальные лимиты, расчетные лимиты, лимиты эквивалента кредитного риска (CRE Лимит) и лимиты по срокам установлены для всех конверсионных продуктов, включая сделки по покупке/продаже иностранной валюты. Расчетный лимит дополнительно контролируется в случаях, когда есть двусторонний риск выплаты основной номинальной суммы любого контракта.

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

Контрагенты могут быть разделены на две основные категории:

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

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

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

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

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

Вид сделки <i>(в тысячах российских рублей)</i>	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 № 180-И
1. Сделки, включенные в соглашение о неттинге по ПФИ	-	-	-	-	-
2. Сделки, не включенные в соглашение о неттинге по ПФИ	2 642 605	45 359	27 811	73 170	76 954
Итого величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС):	X	X	X	73 170	76 954

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

Вид сделки <i>(в тысячах российских рублей)</i>	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 № 180-И
1. Сделки, включенные в соглашение о неттинге по ПФИ	-	-	-	-	-
2. Сделки, не включенные в соглашение о неттинге по ПФИ	1 911 630	17 531	25 589	43 120	39 692
Итого величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС):	X	X	X	43 120	39 692

8.1.2. 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».

8.1.3. 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 октября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	5 289	30 709	9 949	-	45 947
Средства кредитных организаций в Банке России	-	-	581 567	-	581 567
в т.ч. обязательные резервы	-	-	453 421	-	453 421
Средства в кредитных организациях	3 605	208 377	590	20 884	233 456
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	45 359	-	45 359
Чистая ссудная задолженность	37 797	1 425 817	48 632 334	-	50 095 948
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	131 907	-	131 907
Отложенный налоговый актив	-	-	2 343	-	2 343
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	4 912	-	4 912
Прочие активы	653	229 429	54 074	196	284 352
Итого активов	47 344	1 894 332	49 463 035	21 080	51 425 791
Средства кредитных организаций	236 126	142 244	10 363 493	-	10 741 863
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	117 246	2 640 417	33 042 568	20 980	35 821 211
в т.ч. вклады физических лиц	372	2	3 049	2	3 425
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	42 204	-	42 204
Выпущенные долговые обязательства	-	-	100	-	100
Прочие обязательства	206	9 976	158 951	-	169 133
Итого обязательств	353 578	2 792 637	43 607 316	20 980	46 774 511
Чистая позиция	(306 234)	(898 305)	5 855 719	100	4 651 280

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	16 040	-	16 040
Выпущенные долговые обязательства	-	-	100	-	100
Прочие обязательства	142	7 145	186 236	-	193 523
Итого обязательств	347 665	1 791 951	29 141 351	13 140	31 294 107
Чистая позиция	(85 048)	(1 263 046)	5 628 425	1 627	4 281 958

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Изменения в валютном курсе доллара США на + 20%	(61 247)	(17 010)
Изменения в валютном курсе доллара США на - 20%	61 247	17 010
Изменения в валютном курсе евро на + 20%	(179 661)	(252 609)
Изменения в валютном курсе евро на - 20%	179 661	252 609

Чистая балансовая позиция по евро на отчетную дату составляет минус 898 305 тысяч рублей, однако в расчет не включены внебалансовые позиции, представляющая собой чистое требование по срочным сделкам в евро (в сумме 894 493 тысяч рублей). С учетом данного требования чистая позиция Банка по евро составляет обязательство в размере 3 812 тысяч рублей. Соответственно, изменение в валютном курсе евро на +20%(-20%) составляет минус 762 тысяч рублей (плюс 762 тысяч рублей).

Чистая балансовая позиция по доллару США на отчетную дату составляет минус 306 234 тысяч рублей, однако в расчет не включены внебалансовые позиции, представляющая собой чистое требование по срочным сделкам в долларах США (в сумме 306 813 тысяч рублей). С учетом данного требования чистая позиция Банка по доллару США составляет требование в размере 579 тысяч рублей. Соответственно, изменение в валютном курсе доллара США на +20%(-20%) составляет плюс 166 тысячи рублей (минус 116 тысячи рублей).

Изменение курса прочих валют не будет иметь существенного воздействия на прибыль или убыток Банка. Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты 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.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 511-П, по состоянию на 1 октября 2018 года составила 117 044 тысячи рублей (1 января 2018 года: 8 192 тысячи рублей).

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

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

Процесс управления, 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 октября 2018 года норматив мгновенной ликвидности Банка составил 70,4% (1 января 2018 года: 110,0%), норматив текущей ликвидности составил 88,9% (1 января 2018 года: 91,5%).

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	384 299	-	-	23 250	407 549
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 545	36 985	1 236	593	45 359
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	39 852 721	4 620	138 188	52 337	40 047 866
<i>задолженность кредитных организаций</i>	39 852 253	2 241	-	-	39 854 494
<i>задолженность юридических лиц</i>	-	-	135 314	-	135 314
<i>задолженность физических лиц</i>	468	2 379	2 874	52 337	58 058
Прочие финансовые активы	256 946	-	-	-	256 946
Итого активов первой и второй категории качества за вычетом расчетного резерва	40 500 511	41 605	139 424	76 180	40 757 720

Средства кредитных организаций	9 682 961	182 753	418 521	457 628	10 741 863
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	35 714 786	103 000	-	-	35 817 786
Вклады физических лиц	3 129	166	130	-	3 425
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 090	34 684	937	493	42 204
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	100	100
Прочие финансовые обязательства	13 520 613	4 106	-	-	13 524 719
Итого финансовых обязательств	58 927 579	324 709	419 588	458 221	60 130 097

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	752 400	-	-	21 888	774 288
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 170	11 500	1 526	3 335	17 531
Судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	25 555 624	6 607	230 557	56 329	25 849 117
<i>задолженность кредитных организаций</i>	25 550 000	1 446	-	-	25 551 446
<i>задолженность юридических лиц</i>	5 133	2 576	227 700	-	235 409
<i>задолженность физических лиц</i>	491	2 585	2 857	56 329	62 262
Прочие финансовые активы	208 511	-	-	-	208 511
Итого активов первой и второй категории качества за вычетом расчетного резерва	26 517 710	18 105	232 079	81 553	26 849 447
Средства кредитных организаций	3 085 289	386 168	497 657	986 943	4 956 057
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	25 809 204	312 000	-	-	26 121 204
Вклады физических лиц	6 777	275	131	-	7 183
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	963	10 705	1 400	2 972	16 040
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	100	100
Прочие финансовые обязательства	64 858	7 707	36 637	-	109 202
Итого финансовых обязательств	28 967 091	716 855	535 825	990 015	31 209 786

8.1.5. 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 октября 2018 года:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Средства в кредитных организациях	191 698	-	26 772	14 986	233 456
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 031	-	11 328	-	45 359
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	50 060 363	-	35 585	-	50 095 948
Задолженность юридических лиц	10 153 772	-	-	-	10 153 772
Задолженность кредитных организаций	39 820 894	-	33 600	-	39 854 494
Задолженность физических лиц	85 697	-	1 985	-	87 682
Прочие активы	280 785	-	3 469	98	284 352
Обязательства					
Средства кредитных организаций	6 052 700	31 544	4 404 380	253 239	10 741 863
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	35 758 418	164	58 479	4 150	35 821 211
вклады физических лиц	1 043	164	1 937	281	3 425
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 256	-	31 948	-	42 204
Прочие обязательства	126 009	-	43 124	-	169 133

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

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

8.2. 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».

9. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам и специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными

В течение 2018 года и в 2017 году Банк не проводил сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными (далее - сделки по уступке прав требований).

По состоянию на дату составления отчетности нереализованные решения уполномоченных органов Банка относительно сделок уступки прав требований отсутствуют.

10. 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 октября 2018 года:

	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Операции и сделки				
Средства в кредитных организациях	26 772	-	14 986	41 758
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 328	-	-	11 328
Ссудная задолженность	33 600	1 690	-	35 290
Средства кредитных организаций	4 167 695	-	285 342	4 453 037
Субординированный депозит, привлеченный от кредитной организации	236 126	-	-	236 126
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 948	-	-	31 948
Задолженность по оплате труда и другим выплатам	-	12 856	-	12 856
Безотзывные обязательства	1 927 189	-	317 000	2 244 189
Полученные гарантии и поручительства	25 158 398	-	-	25 158 398
Выданные гарантии и поручительства	323 863	-	-	323 863

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 3 квартал 2018 года:

	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Доходы и расходы				
Процентные доходы	20 526	106	49	20 681
Процентные расходы	235 920	-	7 845	243 765
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 234	-	-	59 234
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	123 962	-	6 551	130 513
Комиссионные доходы	123	-	-	123
Комиссионные расходы	16 381	-	19	16 400
Операционные доходы	13	-	-	13
Операционные расходы	6	-	-	6

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

	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Операции и сделки				
Средства в кредитных организациях	18 275	-	3 545	21 820
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 431	-	-	6 431
Ссудная задолженность	-	1 760	-	1 760
Средства кредитных организаций	2 136 248	-	521 344	2 657 592
Субординированный депозит, привлеченный от кредитной организации	207 361	-	-	207 361
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 233	-	-	10 233
Задолженность по оплате труда и другим выплатам	-	14 852	-	14 852
Безотзывные обязательства	1 053 388	-	230 000	1 283 388
Полученные гарантии и поручительства	12 152 773	-	10 165 816	22 318 589
Выданные гарантии и поручительства	18 268	-	-	18 268

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 3 квартал 2017 года:

	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Доходы и расходы				
Процентные доходы	41 341	112	305	41 758

Процентные расходы	494 844	-	6 586	501 430
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(59 308)	-	-	(59 308)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	105 347	-	2 469	107 816
Комиссионные доходы	299	-	-	299
Комиссионные расходы	8 656	-	9 627	18 283
Операционные доходы	77	-	3	80
Операционные расходы	3	-	104	107

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

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

По состоянию на 1 октября 2018 года списочная численность персонала составила 85 человек (на 1 января 2018 года: 86 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила 35 человек (1 января 2018 года: 35 человек).

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

Заместитель Председателя Правления



[Handwritten signature]

Рубина М.С.

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

Гришина И.П.

12 ноября 2018 года