

**Акционерное общество
«СЭБ БАНК»**

**Аудиторское заключение о годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2017 год**

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс.....	1
Отчет о финансовых результатах.....	2
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	4
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	12
Отчет о движении денежных средств.....	14
1. Существенная информация о кредитной организации.....	16
2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации.....	18
3. Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов.....	18
4. Описание экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	18
5. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики.....	19
6. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	24
7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.....	25
8. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	25
9. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.....	26
10. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2018 год.....	26
11. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности.....	26
11.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	26
11.1.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	26
11.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.....	26
11.1.3. Чистая ссудная задолженность.....	27
11.1.4. Основные средства и нематериальные активы.....	28
11.1.5. Прочие активы.....	29
11.1.6. Средства кредитных организаций.....	30
11.1.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	30
11.1.8. Прочие обязательства.....	31
11.1.9. Собственные средства.....	31
11.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	31
11.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов 32	
11.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	35
11.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	35
12. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	35
12.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	35
12.2. Краткий обзор значимых рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.....	36
12.2.1. Кредитный риск.....	36
12.2.2. Рыночный риск.....	44
12.2.3. Валютный риск.....	46
12.2.4. Процентный риск банковского портфеля.....	48
12.2.5. Операционный риск.....	50
12.2.6. Риск ликвидности.....	51
12.2.7. Географическая концентрация рисков.....	54
12.3. Информация по управлению капиталом.....	56
13. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам и специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.....	57
14. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....	57
15. Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации.....	59
16. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	60
17. Информация о системе оплаты труда в Банке.....	60

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеры и Совету директоров АО «СЭБ Банк»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «СЭБ Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

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

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2017 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года;
 - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года;
- пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах допустимых числовых значений, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

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

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными (в т.ч. процентными) рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным (в т.ч. процентным) рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными (в т.ч. процентными) рисками Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



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

АО "ПВК Аудит"

23 марта 2018 года
Москва, Российская Федерация

Бойцова



Е. А. Бойцова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000386),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: АО «СЭБ Банк»

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

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

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля
1992 года

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа
2002 года за номером 1027700148431

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

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций -
11603050547

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

за 2017 год

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____

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

Код формы по ОКУД 0409806
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	11.1.1	44 103	57 016
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	11.1.1	919 594	442 468
2.1	Обязательные резервы		266 203	193 965
3	Средства в кредитных организациях	11.1.1	76 794	1 198 702
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11.1.2	17 531	96 902
5	Чистая ссудная задолженность	11.1.3	34 134 885	23 822 537
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		4 930	2 959
9	Отложенный налоговый актив		6 317	2 034
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11.1.4	136 804	153 068
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	11.1.5	235 107	124 863
13	Всего активов		35 576 065	25 900 549
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	11.1.6	4 956 057	12 336 519
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11.1.7	26 128 387	9 258 434
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	11.1.7	7 183	3 016
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11.1.2	16 040	94 224
18	Выпущенные долговые обязательства		100	100
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	11.1.8	193 523	353 539
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		31 294 107	22 042 816
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	11.1.9	2 392 000	2 392 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		119 600	119 600
28	Переоценка по справедливой стоимости 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		31 690	43 674
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		1 301 413	852 949
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		437 255	449 510
35	Всего источников собственных средств		4 281 958	3 857 733
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	15	9 959 258	11 049 529
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	15	2 271 573	1 966 771
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Сонден Ларс Пер Фольке

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

23 марта 2018 года



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409807

Годовая

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		2 122 422	2 098 008
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		860 147	411 919
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 262 275	1 684 151
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	1 938
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,		1 656 960	1 529 999
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		729 791	1 083 924
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		927 164	446 070
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		5	5
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		465 462	568 009
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:		-483	3 314
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4 504	39
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		464 979	571 323
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 560	10 569
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		246 026	278 402
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		89 962	-27 979
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		54 174	53 869
15	Комиссионные расходы		46 656	45 158
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		-3 404	-1 919
19	Прочие операционные доходы		14 588	12 181
20	Чистые доходы (расходы)		825 229	851 288
21	Операционные расходы		264 885	274 502
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	11.2	560 344	576 786
23	Возмещение (расход) по налогам	11.2	123 089	127 276
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		437 255	449 510
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		437 255	449 510

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		437 255	449 510
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-15 130	52 614
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-15 130	52 614
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-3 146	8 940
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-11 984	43 674
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих 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		-11 984	43 674
10	Финансовый результат за отчетный период		425 271	493 184

Председатель Правления

Главный бухгалтер

23 марта 2018 года



Сонден Ларс Пер Фольке

Гришина И.П.

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на 1 января 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 0409808

Годовая

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	11.3	2 392 000	X	2 392 000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2 392 000	X	2 392 000	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1 301 413	X	852 949	X
2.1	прошлых лет		1 301 413	X	852 949	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		119 600	X	119 600	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3 813 013	X	3 364 549	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		19 294	4 823	11 372	7 582
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	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	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0

26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		4 823	X	7 582	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		24 117	X	18 954	X
29	Базовый капитал, итого:		3 788 896	X	3 345 595	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X	0	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		4 823	X	7 582	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		4 823	X	7 582	X
41.1.1	нематериальные активы		4 823	X	7 582	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		4 823	X	7 582	X
44	Добавочный капитал, итого:		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого:		3 788 896	X	3 345 595	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		437 255	X	445 753	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		31 104	X	65 509	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:		468 359	X	511 262	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X

56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)	468 359	X		511 262	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	4 257 255	X		3 856 857	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	X	X		X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X		0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	5 525 774	X		7 995 049	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	5 525 774	X		7 995 049	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5 525 774	X		7 995 049	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)	68,5677	X		41,8458	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	68,5677	X		41,8458	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	77,0436	X		48,2406	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	5,7510	X		5,1250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1,2500	X		0,6250	X
66	антициклическая надбавка	0,0010	X		0,0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	X		не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	62,5677	X		35,8458	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	4,5000	X		4,5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	6,0000	X		6,0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8,0000	X		8,0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0	X		0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0	X		0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	X		не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	6 317	X		2 034	X
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	X		не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	X		не применимо	X
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	X		не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X		не применимо	X
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)		X			X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		X			X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		X			X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X			X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		X			X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1

Отчета, приведены в пояснениях № 11.3 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		35 326 221	35 228 705	2 946 079	25 489 556	25 483 723	5 031 005
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,		25 481 503	25 481 503	0	4 953 095	4 953 095	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		25 481 503	25 481 503	0	4 953 095	4 953 095	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		8 499 189	8 499 189	1 699 838	19 374 165	19 374 165	3 874 832
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		19 656	19 656	3 931	1 138 237	1 138 237	227 647
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		3 545	3 545	1 773	581	581	291
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		3 545	3 545	1 773	581	581	291
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		1 341 984	1 244 468	1 244 468	1 161 715	1 155 882	1 155 882
1.4.1	Средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России		1 048 136	1 048 136	1 048 136	47 485	47 485	47 485
1.4.2	Основные средства		201 292	112 687	112 687	218 997	133 935	133 935
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
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:		197 685	197 665	39 533	50 272	50 272	10 054
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		197 665	197 665	39 533	50 272	50 272	10 054
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		75 133	52 639	84 514	218 372	196 627	260 780
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	86 464	86 464	95 110
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		5 949	3 812	4 956	6 182	3 971	5 162
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		62 867	42 510	63 765	124 506	104 972	157 458
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		6 317	6 317	15 793	1 220	1 220	3 050
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залковыми		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего,		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0

3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		3 737 710	3 737 710	696 850	3 226 861	2 454 824	1 016 470
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		2 271 574	2 271 574	549 198	1 966 771	1 966 771	755 732
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		888 434	888 434	113 344	786 782	393 391	159 510
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		577 702	577 702	34 308	473 308	94 662	101 228
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		17 531	X	39 692	96 902	X	163 431

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

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

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Ratings, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.) всего, в том числе:		133 818	110 190
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		892 118	734 598
6.1.1	чистые процентные доходы		462 999	353 329
6.1.2	чистые непроцентные доходы		429 119	381 269
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		8 192,38	11 544,38
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		655,39	923,55
7.1.1	общий		655,39	923,55
7.1.2	специальный		0	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

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

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/Уменьшение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		31 405	3 827	27 578
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		25 792	483	25 309
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		5 613	3 344	2 269
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 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,	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	8 520	1.00	85	0.00	0	-1.00	-85
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование 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,	0	0	0	0	0
	в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0
	в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0
	в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		3 788 896	3 789 567	3 790 116	3 795 228
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		38 102 956	33 634 464	31 080 629	23 601 138
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	11.4	9,9	11,3	12,2	16,1

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 101 842, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи суд 0
- 1.2. изменения качества суд 2 631
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2 064
- 1.4. иных причин 97 147

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

всего 101 359, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных суд 0
- 2.2. погашения суд 95 071
- 2.3. изменения качества суд 2 884
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3 085
- 2.5. иных причин 319

Председатель Правления

Главный бухгалтер

23 марта 2018 года



Соцен Ларс Пер Фольке

Гришина И.П.

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО «СЭБ Банк»	SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN AB (publ.)
2	Идентификационный номер инструмента	10103235В	не применимо
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	2 392 000 тыс.руб.	31 104 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	2 392 000 тыс.руб. RUB	3 600 тыс. долларов США USD
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	не применимо
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	22.03.1995	19.04.2007
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	21.04.2019
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	LIBOR 3m + 1%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	не применимо	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 509-П	да	нет
37	Описание несоответствий	не применимо	не отвечает условиям, изложенным в пункте 3.1.8.1.2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"

Председатель Правления

Сонден Ларс Пер Фольке

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

23 марта 2018 года



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

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

на 1 января 2018 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409813
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	68.6	41.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	68.6	41.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	77.0	48.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	110.0	80.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	91.5	67.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	25.5	29.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25	максимальное 18.3 минимальное 0.1	максимальное 19.6 минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	47.9	142.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0.5	8.2
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.1	0.1
12	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
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		35 576 065
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)		25 589
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2 831 331
7	Прочие поправки		330 029
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		38 102 956

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:		35 252 622
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		24 117
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		35 228 505
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		17 531

5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		25 589
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 неприемлемо
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:		43 120
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
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:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		3 737 710
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		906 379
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2 831 331
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3 788 896
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		38 102 956
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	11,4	9,9

Председатель Правления

Главный бухгалтер

23 марта 2018 года



Сонден Ларс Пер Фольке

Гришина И.П.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
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:		276 521	519 516
1.1.1	проценты полученные		2 112 705	2 126 719
1.1.2	проценты уплаченные		-1 737 811	-1 527 876
1.1.3	комиссии полученные		62 339	65 971
1.1.4	комиссии уплаченные		-51 952	-48 785
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		6 747	11 037
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		242 848	263 806
1.1.8	прочие операционные доходы		7 988	12 181
1.1.9	операционные расходы		-240 129	-241 848
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-126 214	-131 589
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-985 333	321 867
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-72 238	-80 921
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		-10 170 106	-2 526 842
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-204 171	474 342
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		-7 356 691	-38 452
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		16 834 519	2 466 109
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		-16 646	27 631
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)		-708 812	841 483
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		-12 702	-17 035
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-12 701	-17 035
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		-1 046	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-1 046	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-7 374	-342 417
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-729 933	482 031
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	11.1.1	1 504 221	1 022 190
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	11.1.1	774 288	1 504 221

Председатель Правления

Соцен Ларс Пер Фольке

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

23 марта 2018 года



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «СЭБ БАНК»
ЗА 2017 ГОД**

1. Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») АО «СЭБ Банк» (далее «Банк») по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 3081-У»).

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год (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 2017 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

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

В течение 2017 года Банк не предоставлял депозитарные услуги.

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

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

Банк является участником Группы SEB Group (Швеция).

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

По мнению руководства Банка, перспективы развития кредитной организации следующие:

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

Банк сосредотачивается на следующих целевых группах корпоративных клиентов:

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

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

Цели по развитию бизнеса:

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

Финансовые цели:

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

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года в состав Совета Директоров Банка, утвержденный 27 июня 2016 года на годовом собрании акционеров, входили:

- Карл Йохан Александр Кристенссон (Carl Johan Alexander Christensson), Председатель Совета Директоров Банка, Руководитель по международному развитию, Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.);
- Андерс Карл Эрик Ларссон (Anders Karl Erik Larsson), член совета директоров, Руководитель Департамента корпоративного бизнеса стран Балтии, Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.);
- Гунилла Ингвесдоттер Карлссон (Gunilla Yngvesdotter Carlsson), член совета директоров, Руководитель по управлению региональными филиалами и дочерними банками, Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.);
- Кирси Мариа Виитала (Kirsi Maria Wiitala), член совета директоров, Руководитель Дивизиона международных банковских услуг, - СЭБ АГ, Германия;
- Питер Карл Густав Аксельссон (Peter Carl Gustav Axelsson), член совета директоров, Руководитель дивизиона управления рисками стран Балтии, Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.);
- Тило Лутц Цимерманн (Thilo Lutz Zimmermann), член совета директоров, Руководитель Департамента крупного корпоративного бизнеса, СЭБ АГ, Германия.

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. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

В целом по Банку прибыль после налогообложения по итогам работы за 2017 год составила 437 255 тысяч рублей (2016 г: 449 510 тысячи рублей), финансовый результат за отчетный период (с учетом совокупного дохода) составил 425 271 тысячу рублей (2016 г: 493 184 тысячи рублей). Сумма налогов (кроме взносов) составила 123 089 тысяч рублей (2016 г: 127 276 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 113 130 тысяч рублей (2016 г: 116 562 тысячи рублей).

В 2017 году наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности, которое составило 10 312 348 тысяч рублей или 43,29% по сравнению с 1 января 2017 года. При этом, увеличение объема ссудной задолженности кредитных организаций составило 16 735 324 тысячи рублей по сравнению с 1 января 2017 года, уменьшение объема ссудной задолженности юридических лиц составило 6 404 457 тысяч рублей.

Объем средств в кредитных организациях уменьшился на 1 121 908 тысяч рублей, или на 93,59% по отношению к началу года. Средства на счетах в Банке России выросли на 477 126 тысяч рублей или на 107,83% по сравнению с 1 января 2017 года. Уменьшение остатков привлеченных средств от кредитных организаций составило 7 380 462 тысячи рублей, или на 59,83% по отношению к началу года. Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличился на 16 869 953 тысячи рублей или на 182,21% по отношению к 1 января 2017 года.

По сравнению с 2016 годом объем чистых доходов уменьшился на 26 059 тысяч рублей или на 3,1 %, объем операционных расходов уменьшился на 9 617 тысяч рублей или на 3,5%. В структуре доходов 2 122 422 тысячи рублей или 83,8% приходится на процентные доходы, 54 174 тысячи рублей или 2,1% – на комиссионные доходы, 14 588 тысяч рублей или 0,6% – на прочие операционные доходы. В структуре расходов 1 656 960 тысяч рублей или 84,2% составляют процентные расходы, 264 885 тысяч рублей или 13,5% приходится на операционные расходы, 46 656 тысяч рублей или 2,4% составляют комиссионные расходы.

3. Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов

27 июня 2017 года на годовом собрании акционеров было принято решение о направлении части прибыли, полученной в 2016 году, на выплату дивидендов. Общая сумма дивидендов к выплате составила 1 046 400 рублей.

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. 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 экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. 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 2017 года:

- обменный курс российского рубля к доллару США увеличился с 60,7 рублей до 57,6 рублей за доллар США;
- Банк России в течение 2017 года понижал значение ключевой ставки с 11,00% до уровня 7,75% годовых;
- цена 1 барреля нефти марки Brent увеличилась до уровня 66,87 долларов за баррель (цена на 1 января 2017 года – 56,14 долларов за баррель);
- фондовый индекс РТС увеличился с 1 152 до 1 154 пунктов.

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

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

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

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

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - «Указание Банка России № 3054-У») и Указанием Банка России № 3081-У.

В Учетную политику на 2017 год были внесены изменения, связанные с внесением изменений учета запасов Банка, новыми операциями и внесением изменений в Указание Банка России № 3054-У.

В Учетную политику Банка, на основании указанных выше документов, внесены следующие изменения:

- изменен порядок учета запасов (в случае передачи запасов в эксплуатацию сразу после получения постановка их на склад не осуществляется);
- изменен порядок подготовки к составлению годового отчета, в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У;
- добавлен порядок учета Облигаций Федерального Займа полученных по договору РЕПО (без прекращения признания на балансе продавца);
- изменен порядок списания кредиторской задолженности перед юридическим лицом, исключенным из ЕГРЮЛ.

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 20 марта 2006 года № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение Банка России № 283-П»).

Метод оценки товарно-материальных запасов

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-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 налоговым органам 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.

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

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

Создание резервов на возможные потери. 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.

7. 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.

В 2016 году 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.

8. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

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

- определение после отчетной даты величины выплат работникам кредитной организации по результатам работы в 2017 году в сумме 11 199 тысяч рублей, создание резерва по предстоящим выплатам в сумме 13 498 тысячи рублей;
- уменьшение суммы налога на прибыль за 2017 год на сумму 3 371 тысячу рублей;
- отражение суммы отложенного налогового обязательства в добавочном капитале в сумме 3 146 тысяч рублей;
- определена величина отложенного налогового актива в сумме 6 317 тысяч рублей.

9. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

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

10. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2018 год

В Учетную политику на 2018 год Банком внесены следующие изменения в связи с обновлением и вступлением в силу новых Положений Банка России:

- указан порядок определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (Указание Банка России от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Указание Банка России № 4611-У»);
- определен порядок учета авансов, полученных в уплату производных финансовых инструментов (далее – «ПФИ») (Указание Банка России № 4611-У);
- внесены изменения в порядок подготовки и составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (Указание Банка России от 31 октября 2017 № 4594-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»).

11. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

11.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

11.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Денежные средства	44 103	57 016
Средства кредитных организаций в Банке России (кроме обязательных резервов)	653 391	248 503
Корреспондентские счета в кредитных организациях, в том числе:	76 794	1 198 702
- Российская Федерация	54 974	74 879
- иные страны	21 820	1 123 823
Итого денежные средства и их эквиваленты	774 288	1 504 221

По состоянию на 1 января 2018 года общая сумма Обязательных резервов на счетах в Банка России составила 266 203 тысячи рублей (1 января 2017 года – 193 965 тысяч рублей).

Обязательные резервы на счетах в Банка 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 12.2.3 данной Пояснительной информации.

11.1.2. 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 января 2018 года	1 января 2017 года
Производные финансовые инструменты	17 531	96 902
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	17 531	96 902

Анализ валютного риска представлен в пункте 12.2.3 данной Пояснительной информации.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

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

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

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2017 года:

	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Форвард с базисным активом:		
- иностранная валюта	96 902	94 224

11.1.3. Чистая ссудная задолженность

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Депозиты в Банке России	25 550 000	4 500 000
Межбанковские кредиты	1 446	4 316 122
Юридические лица		
Корпоративные кредиты	5 368 370	9 952 297
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	3 118 149	4 938 679
Физические лица		
Потребительские кредиты	58 474	71 805
Ипотечные кредиты	59 709	68 918
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(21 263)	(25 284)
Итого чистая ссудная задолженность	34 134 885	23 822 537

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

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	8 486 519	100	14 890 976	100
Операционная аренда	3 900 000	46	3 670 830	25
Финансовый лизинг	2 278 240	27	2 550 208	17
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 297 331	15	3 463 176	23
Обрабатывающие производства	580 234	7	912 195	6
Строительство	230 000	3	2 290 000	16
Прочие виды деятельности	200 714	2	185 511	1
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	-	1 500 000	10
Научные исследования и разработки	-	-	319 056	2
Итого ссудная задолженность юридических лиц до вычета резерва под обесценение	8 486 519	100	14 890 976	100
<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	3 118 149	37	4 938 679	33

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

(в тысячах российских рублей)	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

Информацию об объеме и структуре ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 1 января 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	на 1 января 2017 года					Итого
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Депозиты в Банке России	4 500 000	-	-	-	-	4 500 000
Межбанковские кредиты	4 314 910	-	1 212	-	-	4 316 122
Юридические лица	5 668 000	790 682	4 032 277	1 611 054	2 788 963	14 890 976
Физические лица	45	-	-	1 272	114 122	115 439
Итого чистая ссудная задолженность	14 482 955	790 682	4 033 489	1 612 326	2 903 085	23 822 537

Анализ валютного риска представлен в пункте 12.2.3 данной Пояснительной информации.

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 12.2.7 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 и других банков Группы SEB.

11.1.4. 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.

	Здания и земельные участки	Офисное и компьютер- ное оборудование	Итого основные средства	Немате- риальные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Стоимость на 1 января 2016 года	70 191	78 441	148 632	-	148 632
Накопленная амортизация	(8 275)	(62 749)	(71 024)	-	(71 024)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	61 916	15 692	77 608	-	77 608
Переоценка стоимости	58 793	-	58 793	-	58 793
Амортизация по переоцененной стоимости	(6 179)	-	(6 179)	-	(6 179)
Переклассификация нематериальных активов	-	-	-	16 244	16 244
Поступления	265	11 761	12 026	3 986	16 012
Выбытия	-	(454)	(454)	-	(454)
Амортизационные отчисления	(1 295)	(7 017)	(8 312)	(2 300)	(10 612)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	453	453	-	453
Стоимость на 1 января 2017 года	129 249	89 748	218 997	20 230	239 227
Накопленная амортизация	(15 749)	(69 313)	(85 062)	(2 300)	(87 362)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	113 500	20 435	133 935	17 930	151 865
Переоценка стоимости	(17 606)	-	(17 606)	-	(17 606)
Амортизация по переоцененной стоимости	2 476	-	2 476	-	2 476
Переклассификация нематериальных активов	-	-	-	-	-
Поступления	861	2 805	3 666	8 461	12 127
Выбытия	-	3 765	3 765	-	3 765
Амортизационные отчисления	(1 317)	(8 451)	(9 768)	(3 889)	(13 657)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	3 749	3 749	-	3 749
Стоимость на 1 января 2018 года	112 504	88 788	201 292	28 691	229 983
Накопленная амортизация	(14 590)	(74 015)	(88 605)	(6 189)	(94 794)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	97 914	14 773	112 687	22 502	135 189

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила ноль рублей.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года Банк не имеет основных средств, не введенных в эксплуатацию.

По состоянию на 1 января 2018 года на счете №60906 сумма нематериальных активов, не введенных в эксплуатацию, составила 1 615 тысяч рублей (1 января 2017 года 1 024 тысячи рублей).

По состоянию на 1 января 2018 года сумма товарно-материальных запасов составила ноль рублей (1 января 2017 года – 179 тысяч рублей).

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

11.1.5. Прочие активы

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Прочие финансовые активы		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами (в том числе средства, размещенные в НКО НКЦ (АО) в качестве обеспечения)	190 253	12 131
Требования к юридическим (в том числе к кредитным организациям) и физическим лицам по получению процентов	37 986	98 106
Прочее	1 363	1 601
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(4 568)	(151)
Итого прочие финансовые активы	225 034	111 687
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	12 904	10 765
Расходы будущих периодов	2 225	3 757
Прочее	518	763
Дебиторская задолженность по налогам (кроме налога на прибыль)	-	34
За вычетом резерва по прочим активам	(5 574)	(2 143)
Итого прочие нефинансовые активы	10 073	13 176
Итого прочие активы	235 107	124 863

Анализ валютного риска представлен в пункте 12.2.3 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 12.2.6 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк не имел сумм дебиторской задолженности, погашение или оплата которых ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

11.1.6. Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Корреспондентские счета	200 617	103 824
Полученные межбанковские кредиты	4 548 079	12 014 330
Привлеченный субординированный депозит	207 361	218 365
Итого средства кредитных организаций	4 956 057	12 336 519

По состоянию на 1 января 2018 года 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 12.2.3 и 12.2.6 данной Пояснительной информации соответственно.

11.1.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	4 032 106	2 186 788
- Срочные депозиты	22 089 098	7 068 630
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	6 777	1 976
- Срочные вклады	406	1 040
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 128 387	9 258 434

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	12 871 924	49	3 238 936	35
Торговля	8 631 710	33	3 365 148	36
Строительство	2 233 286	9	1 232 517	13
Услуги	627 610	2	638 057	7
Недвижимость	587 626	2	223 223	3
Финансовый лизинг	178 432	1	165 507	2
Прочее	990 616	4	392 030	4
Итого средства клиентов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	26 121 204	100	9 255 418	100

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

Анализ по структуре валют, а также анализ по срокам размещения средств клиентов представлены в пунктах 12.2.3 и 12.2.6 данной Пояснительной информации соответственно.

11.1.8. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	84 067	164 913
Доходы будущих периодов (комиссионные доходы)	19 341	11 234
Обязательство по комиссиям за предоставление финансирования под уступку денежных требований	15 391	85 296
Обязательства по комиссиям по полученным гарантиям	8 302	13 667
Прочее	1 506	267
Итого прочие финансовые обязательства	128 607	275 377
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	34 486	28 110
Задолженность перед персоналом	11 200	12 426
Резерв под предстоящие отпуска сотрудников	10 571	10 264
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4 584	4 516
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	2 175	19 004
Расчеты с поставщиками	1 900	3 842
Итого прочие нефинансовые обязательства	64 916	78 162
Итого прочие обязательства	193 523	353 539

Анализ валютного риска представлен в пункте 12.2.3 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 12.2.6 данной Пояснительной информации.

11.1.9. Собственные средства

По состоянию на 1 января 2018 года номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка составлял 2 392 000 тысяч рублей (1 января 2017 года: 2 392 000 тысяч рублей). Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 239 200 тысяч акций (1 января 2017 года: 239 200 тысяч акций), с номинальной стоимостью 10 рублей за одну акцию (1 января 2017 года: 10 рублей за одну акцию). Все объявленные акции были размещены. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

11.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 и 2016 год представлена в разделе 3 и разделе «Справочно» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	246 026	278 402
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	89 962	(27 979)
Итого	335 988	250 423

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 2017 год 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 247 266 тысяч рублей (2016 год: в размере 282 557 тысяч рублей). Сумма курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет минус 1 240 тысяч рублей (2016 год: минус 4 155 тысяч рублей).

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Налог на прибыль	(113 130)	(116 562)
Изменение отложенного налога на прибыль за год	1 138	2 207
Прочие налоги	(11 097)	(12 921)
Итого расходы по налогам	123 089	127 276

В 2017 и 2016 годах ставка по текущему налогу на прибыль составила 20%.

В течение 2017 и 2016 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налогообложения и введением новых налогов, у Банка не возникало.

Вознаграждения работникам (включая страховые взносы и прочие компенсационные и стимулирующие выплаты) в 2017 году составили 185 431 тысячу рублей (в 2016 году 193 575 тысячи рублей).

Информация о вознаграждении основному управленческому персоналу раскрыта в пункте 17 данной Пояснительной информации.

В течение 2016 года и в 2017 году Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

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

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее «Инструкция Банка России № 180-И»), а также Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее «Положение Банка России № 395-П»).

В течение 2016 и 2017 годов, а также по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2018 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

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

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	2 392 000	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	2 392 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	2 392 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	437 255
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	31 084 444	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Данные на отчетную дату
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	-
2.2.1			из них: субординированные кредиты	-
2.3	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	207 361	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	31 104
2.3.1	из них: субординированные кредиты	207 361	из них: субординированные кредиты	31 104
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	136 804	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	19 294	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	19 294	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	19 294
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	4 823	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	4 823
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	6 317	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	6 317	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	6 317

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Данные на отчетную дату
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, их них:	-	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию	-	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	-	X	-
6	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	34 211 679	X	X
6.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	-
6.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	-
6.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	-
6.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	-
6.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	-
6.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	-

27 июня 2017 года на годовом собрании акционеров было принято решение о направлении части прибыли, полученной в 2016 году, на выплату дивидендов. Общая сумма дивидендов к выплате составила 1 046 400 рублей.

В 2017 году Банк не производил распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участников.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и доходах от восстановления резервов на возможные потери, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов представлена в разделе 3 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

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

Показатель финансового рычага по Базелю III по состоянию на 1 января 2018 года составил 9,9% (по состоянию на 1 января 2017 года – 11,9%). При этом величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском увеличилась по сравнению с показателем на 1 января 2017 года на 9 984 718 тысяч рублей и составила 38 102 956 тысяч рублей на 1 января 2018 года. При этом объем риска по условным обязательствам кредитного характера увеличился на 376 507 тысяч рублей по сравнению с 1 января 2017 года. Рост балансовых активов составил 9 675 516 тысяч рублей по сравнению с 1 января 2017 года. Рост в основном вызван увеличением ссудной задолженности кредитных организаций.

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

11.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 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.

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

12.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

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

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

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

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

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

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

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

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

Описанная выше система управления рисками и капиталом была пересмотрена в 2016 году и внедрена в Банке с 1 января 2017 года в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 15 апреля 2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание Банка России № 3624-У»). В нормативные документы Банка в отношении управления рисками и капиталом были внесены изменения, в Банке для целей выявления, оценки, управления и контроля рисков и капитала было создано новое структурное подразделение Служба Управления Рисками (далее – «СУР»), независимое от подразделений, принимающих риски, назначен Руководитель СУР, который подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка и осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

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

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

12.2.1. Кредитный риск

Кредитный риск рассматривается Банком как риск несения Банком потерь вследствие неспособности контрагента исполнить свои обязательства перед Банком. К указанным обязательствам могут относиться:

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;

- денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования Банка по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- требования кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требования Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);
- условные обязательства кредитного характера, состав которых определяется в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России № 180-И, за исключением денежных обязательств по обратной (срочной) части сделок по отчуждению финансовых активов с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению.

Идентификация и оценка кредитного риска происходит посредством анализа кредитной заявки контрагента, предоставленных дополнительных документов и информации из внешних источников данных. Процесс управления и контроля кредитных рисков в Банке регламентирован утвержденными Советом директоров Политикой управления и контроля кредитных рисков, Кредитной политикой, а также Инструкцией по кредитованию и представляет собой совокупность действий, включающих в себя установление основных критериев приемлемости рисков, осуществление оценки кредитного риска по кредитным сделкам, обеспечение надлежащего мониторинга и четкого контроля лимитов кредитного риска и прочих ограничений. Частью процесса управления кредитными рисками является установление лимитов по уровню кредитного риска, по различным типам операций с контрагентами, группами контрагентов, отдельными странами, по отдельным портфелям, по отдельным составляющим кредитного портфеля. Установление лимитов позволяет осуществлять контроль уровня кредитного риска, принимаемого в каждый момент времени.

Общий лимит должен быть установлен для каждого клиента независимо от его типа. Для этого разработана система кредитных комитетов Банка (далее «ККБ»), которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков.

ККБ имеет право принимать решения по кредитованию в рамках Общего лимита, не превышающего 500 000 евро или соответствующего эквивалента в отличных валютах, в соответствии с Кредитной политикой, исключая финансирование недвижимости компаний-резидентов (не Клиентов Группы SEB), с классом риска 12 и лучше, а также по клиентам с классом риска 13-16 в рамках Общего лимита, не превышающего 500 000 евро или соответствующего эквивалента в отличных валютах, при условии, что решение не связано с увеличением Общего лимита, предъявлением или отказом от права требования, продажей прав требований, принятием на баланс Банка арестованных активов или активов, выступающих в качестве залога, или продажей активов. Присвоение классов риска является частью процесса анализа кредитоспособности заемщика и выступает в качестве дополнения к уже проведенному кредитному анализу. Класс риска отражает оценку риска невыполнения контрагентом обязательств в течение всего срока финансирования. В данном случае невыполнение обязательств подразумевает невыплату процентов и/или суммы основного долга в срок. В соответствии с Кредитной политикой Заемщику и (или) Поручителю/Гаранту может быть присвоен один из 16 классов риска.

Заседание Кредитного комитета проводится по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

Кредитные решения, превышающие вышеуказанные суммы и ограничения, требуют решения вышестоящего Кредитного комитета – Комитета по кредитам Совета Директоров (далее «ККСД»). При этом Кредитный Комитет Банка должен предварительно рассмотреть заявку на кредитование и принять решение о возможности вынесения ее на заседание Комитета по кредитам Совета Директоров.

Менеджер по работе с клиентами обязан на постоянной основе отслеживать способность заемщика погасить кредит, стоимость залога, обстоятельства, влияющие на классификацию риска заемщика, а также исполнение клиентом условий кредитования.

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

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 12.2.7 данной Пояснительной информации.

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 января 2018 года	1 января 2017 года
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	25 481 503	4 953 095
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	8 499 189	19 374 165
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	3 545	581
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	1 244 468	1 151 415
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	35 228 705	25 479 256

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Ссудная задолженность	2 837 523	4 626 157
Условные обязательства кредитного характера	696 850	1 016 470
Основные средства	112 687	133 935
ПФИ	39 692	163 431
Корреспондентские счета	31 680	239 861
Прочие	88 236	301 886
Итого	3 806 668	6 481 740

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

Наименование актива	на 1 января 2018 года, тысяч рублей							Итого	
	сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери			
		всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчет- ный		факти- ческий
			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

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П по состоянию на 1 января 2017 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 2017 года, тысяч рублей								Итого
	сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери		
		всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчет- ный	факти- ческий	
			до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней			
Ссуды всего, в т.ч.:	19 347 821	18 144	17 941	-	-	203	5 313 399	25 284	19 322 537
межбанковские кредиты и депозиты	4 316 122	-	-	-	-	-	-	-	4 316 122
предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам ссуды (займы)	15 031 699	18 144	17 941	-	-	203	5 313 399	25 284	15 006 415
Прочие требования к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	34 788	-	-	-	-	-	2 291	2 274	32 514
Итого	19 382 609	18 144	17 941	-	-	203	5 315 690	27 558	19 355 051

Реструктурированная ссудная задолженность включает в себя ссудную задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки, при условии, что изменения направлены на улучшение условий для заемщика. По состоянию на 1 января 2018 года реструктурированные ссуды составили 8 006 925 тысяч рублей (23,4% от общей величины ссудной задолженности, включая размещения в Банке России).

На 1 января 2017 реструктурированные ссуды составили 12 452 735 тысяч рублей (52,2% от общей величины ссудной задолженности, включая размещения в Банке России).

По состоянию на 1 января 2018 года просроченные ссуды составили 0,00% от общей величины ссудной задолженности (1 января 2017 года: 0,08%).

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 января 2018 года нет просроченной задолженности. По состоянию на 1 января 2017 года просроченная задолженность представляет собой требования к заемщикам, являющимся резидентами Российской Федерации.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
Итого	76 794	8 584 885	215 325	8 877 004

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

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением № Банка России 254-П и Положением Банка России № 283-П по состоянию на 1 января 2017 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	1 198 702	4 380 466	16 823	5 595 991
- II категория качества	-	32 632	10 791	43 423
- III категория качества	-	11 132 917	93 736	11 226 653
- IV категория качества	-	3 801 603	-	3 801 603
- V категория качества	-	203	126	329
Итого	1 198 702	19 347 821	121 476	20 667 999
Итого расчетного резерва	-	5 313 399	2 291	5 315 690
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	(25 284)	(2 294)	(27 578)
Итого	1 198 702	19 322 537	119 182	20 640 421

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2018 года			1 января 2017 года		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
Банковские гарантии	17 939 189	17 939 189	-	21 542 478	21 542 478	-
<i>в том числе банковские гарантии, принятые в уменьшение резервов на возможные потери по требованиям Положения Банка России № 283-П</i>	6 081 579	6 081 579	-	4 965 609	4 965 609	-
Итого залоговое обеспечение	17 939 189	17 939 189	-	21 542 478	21 542 478	-

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 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, имеющих страновые оценки «0», «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Ниже приведена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, за 4 квартал 2017 года:

Номер п/п	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, в том числе:	-	-	31 301 163	-
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, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	4 896 699	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	16 023 454	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	8 922 757	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	102 617	-
8	Основные средства	-	-	129 370	-
9	Прочие активы	-	-	1 226 265	-

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

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 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

По состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Межбанковские кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Величина резерва по состоянию на начало года	18 662	-	25 416	44 078
Создание резерва на возможные потери	2 292	-	21 183	23 475
Восстановление резерва на возможные потери	(20 954)	-	(21 315)	(42 269)
Величина резерва по состоянию на конец периода	-	-	25 284	25 284

Риск на контрагента

Процесс управления кредитными рисками включает в себя установление лимитов по уровню кредитного риска, в том числе общий лимит устанавливается для каждого клиента независимо от его типа. С этой целью в Банке существует система кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков (см. подробное описание в разделе 12.2.1 Кредитный риск). Чтобы убедиться, что риски, принимаемые на связанных контрагентов, отражены в полной мере, и предоставление кредита осуществляется после рассмотрения всех потенциальных рисков, данные риски ограничены одним общим лимитом на группу связанных контрагентов. Ограничение применяется во всех структурных подразделениях АО «СЭБ Банк». В каждом отдельном случае назначается клиентский менеджер, ответственный за общий лимит группы.

При принятии решения об установлении лимита на клиента соответствующий комитет также принимает во внимание информацию о соответствии требованиям Инструкции Банка России № 180-И, в том числе норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков».

Залог необходим для того, чтобы минимизировать риски банка, обеспечив запасной выход из сделки. Общим правилом является такой подход к оценке обеспечения, когда оценочная стоимость залога должна быть рассчитана на основе рыночной стоимости активов с учетом дисконта. Рыночная стоимость объекта залога должна быть документально подтверждена независимой оценочной компанией или же, когда это возможно, на основании собственной оценки банка (при наличии подтверждающей документации от клиента). В отношении некоторых активов оценочная стоимость обеспечения может быть рассчитана на основе остаточной стоимости, зафиксированной в бухгалтерском балансе.

В качестве обеспечения предоставляемых Банком кредитных продуктов рассматривается движимое и недвижимое имущество, принадлежащее Залогодателю на праве собственности и/или хозяйственного ведения, при отсутствии установленных законом или Банком запретов, или ограничений на использование имущества в качестве залога. Кроме того, в качестве обеспечения Банком рассматривается наличность, депозиты, рыночные ценные бумаги, акции и долговые обязательства, банковские гарантии, принимаемые в качестве обеспечения, корпоративные гарантии и поручительства компаний, поручительство (гарантия) материнской компании. В частности, величина банковской гарантии должна быть включена в общий лимит, принятый на соответствующий банк-эмитент и утверждена в рамках данного лимита. Оценочная стоимость залога равна 100% суммы банковской гарантии при условии, что банк находится в стране с классом риска 1 или 2 или относится к банкам, входящим в группу SEB.

В части определения резервов на возможные потери Банк полностью руководствуется Главой 6 Положения Банка России № 590-П. В частности, для снижения резервов в отчетном периоде Банком применялось только

обеспечение, относящееся к I категории качества, а именно гарантии, предоставленные банками, входящим в группу SEB.

Требование к капиталу в отношении кредитного риска

Размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска, Банк рассчитывает в соответствии с методикой, предусмотренной Инструкцией Банка России № 180-И.

Принцип методики состоит в распределении всех активов, в которых заключен кредитный риск, по группам. Каждая из групп принимается в расчет совокупного риска в сумме требований за вычетом резервов под обесценение, и с применением соответствующего коэффициента риска.

В процессе планирования величины принимаемого кредитного риска Банк распределяет капитал, требуемый для покрытия данного риска, на следующие виды операций, которым присущ кредитный риск:

- операции с физическими лицами;
- операции с юридическими лицами (кроме кредитных организаций);
- операции с кредитными организациями.

С целью расчета планового экономического капитала Банка в рамках ВПОДК Банк осуществляет расчет плановой величины кредитного риска. При расчете плановой величины кредитного риска необходимо учитывать:

- объем плановых показателей, отраженных в бизнес-плане Банка на соответствующий год;
- утвержденные лимиты по управлению, оценке и контролю кредитных рисков, ограничивающие уровень принимаемых Банком кредитных рисков.

Плановые величины кредитного риска по направлениям деятельности Банка являются лимитами, ограничивающими кредитный риск по сделкам Банка.

Данные лимиты доводятся секретарем Совета Директоров / Председателем Правления до сведения заинтересованных подразделений/сотрудников Банка с целью осуществления контроля выполнения ограничений по объему кредитного риска.

Таким образом, в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк устанавливает лимиты:

- по общему уровню кредитного риска Банка;
- по кредитному риску по выделенным направлениям деятельности Банка: кредитный риск по операциям с физическими лицами, кредитный риск по операциям с юридическими лицами (кроме кредитных организаций), кредитный риск по операциям с кредитными организациями.

Руководитель СУР осуществляет контроль за соблюдением подразделениями, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, выделенных лимитов и установленных сигнальных показателей о высокой степени использования лимитов. Также Руководителем СУР формируется отчетность по капиталу и в частности по соблюдению лимитов, ограничивающих кредитный риск. Информация доводится до исполнительных органов Банка, Совета Директоров.

В отчетном периоде Банк не превышал значения установленных в рамках ВПОДК лимитов по кредитному риску.

Лимиты пересматриваются Советом директоров Банка с учетом рекомендаций руководителя СУР как минимум раз в год после формирования плановой величины экономического капитала Банка.

Установление лимитов по производным финансовым инструментам и конверсионным сделкам.

Номинальные лимиты, лимиты эквивалента кредитного риска (CRE Лимит) и лимиты по срокам установлены для всех конверсионных продуктов, включая сделки по покупке/продаже иностранной валюты (кроме сделок на условиях «поставка против платежа» в рамках договоров РКО). Расчетный лимит устанавливается 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 иностранных активов и обязательств, а также для прямой финансовой выгоды.

Контрагенты могут быть разделены на две основные категории:

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

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

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

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

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

Вид сделки (в тысячах российских рублей)	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциаль ного кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в пункте 2.3 Инструкции Банка России № 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

Величина кредитного риска по ПФИ по состоянию на 1 января 2017 года раскрыта в таблице ниже:

Вид сделки (в тысячах российских рублей)	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциаль ного кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в пункте 2.3 Инструкции Банка России № 180-И
1. Сделки, включенные в соглашение о неттинге по ПФИ	-	-	-	-	-
2. Сделки, не включенные в соглашение о неттинге по ПФИ	3 215 487	96 902	32 155	129 057	163 431
Итого величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС):	X	X	X	129 057	163 431

12.2.2. Рыночный риск

Под рыночным риском Банк понимает риск понесения потерь или сокращения в будущем чистой прибыли как от балансовых, так и внебалансовых позиций вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, курсов иностранных валют, стоимости ценных бумаг, включающий ценовой риск, например, реализующийся при продаже рыночных активов или закрытии рыночных позиций. Таким образом, на финансовый результат

Банка в отчетном периоде могли повлиять изменения таких факторов, как: процентные ставки, валютные курсы, стоимость ценных бумаг, волатильность и прочие.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России №511-П, по состоянию на 1 января 2018 года составила 8 192 тысячи рублей (1 января 2017 года: 11 544 тысячи рублей).

Также Банк в отчетном периоде анализировал влияние рыночного риска на экономический капитал, рассчитываемый Банком в соответствии с внутренней методикой начиная с 1 января 2017 года:

Показатель	Лимиты, установленные Советом Директоров Банка	Сигнальные значения и лимиты, установленные Правлением Банка	Фактические значения на 1 января 2018
Плановая величина рыночного риска Банка, включая:	825 млн.руб.	742,5 млн.руб.	8,2 млн.руб.
* Процентный риск	6 млн.руб.	5,4 млн.руб.	0,7 млн.руб.
* Фондовый риск	0 млн.руб.	0 млн.руб.	0 млн.руб.
* Валютный риск	60 млн.руб.	54 млн.руб.	0 млн.руб.
* Товарный риск	0 млн.руб.	0 млн.руб.	0 млн.руб.

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

12.2.3. Валютный риск

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

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

(в тысячах российских рублей)	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
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 таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	5 000	39 531	12 485	-	57 016
Средства кредитных организаций в Банке России	-	-	442 468	-	442 468
в т.ч. обязательные резервы	-	-	193 965	-	193 965
Средства в кредитных организациях	51 217	1 035 158	52 310	60 017	1 198 702
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	96 902	-	96 902
Чистая ссудная задолженность	43 121	1 166 011	22 613 405	-	23 822 537
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	153 068	-	153 068
Отложенный налоговый актив	-	-	2 034	-	2 034
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	2 959	-	2 959
Прочие активы	12 174	1 008	110 465	1 216	124 863
Итого активов	111 512	2 241 708	23 486 096	61 233	25 900 549
Средства кредитных организаций	218 365	669 003	11 449 151	-	12 336 519
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	203 341	1 259 299	7 734 300	61 494	9 258 434
в т.ч. вклады физических лиц	935	270	1 811	-	3 016
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	94 224	-	94 224
Выпущенные долговые обязательства	-	-	100	-	100
Прочие обязательства	12	6 421	347 106	-	353 539
Итого обязательств	421 718	1 934 723	19 624 881	61 494	22 042 816
Чистая позиция	(310 206)	306 985	3 861 215	(261)	3 857 733

В течение 2017 года и 2016 года открытая валютная позиция Банка по долларам США, евро и прочим валютам находилась в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Изменения в валютном курсе доллара США на + 20%	(17 010)	(62 041)
Изменения в валютном курсе доллара США на - 20%	17 010	62 041
Изменения в валютном курсе евро на + 20%	(252 609)	61 397
Изменения в валютном курсе евро на - 20%	252 609	(61 397)

Чистая балансовая позиция по евро на отчетную дату составляет минус 1 263 046 тысяч рублей, однако в расчет не включены внебалансовые позиции, представляющая собой чистое требование по срочным сделкам в евро (в сумме 1 252 785 тысяч рублей). С учетом данного требования чистая позиция Банка по евро составляет обязательство в размере 10 261 тысячу рублей. Соответственно, изменение в валютном курсе евро на +20%(-20%) составляет минус 2 052 тысячи рублей (плюс 2 052 тысячи рублей).

Чистая балансовая позиция по доллару США на отчетную дату составляет минус 85 048 тысяч рублей, однако в расчет не включены внебалансовые позиции, представляющая собой чистое требование по срочным сделкам в долларах США (в сумме 92 160 тысяч рублей). С учетом данного требования чистая позиция Банка по доллару США составляет требование в размере 7 112 тысяч рублей. Соответственно, изменение в валютном курсе доллара США на +20%(-20%) составляет плюс 1 422 тысячи рублей (минус 1 422 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 № 395-П, по состоянию на 1 января 2018 года составила 8 192 тысячи рублей (1 января 2017 года: 11 544 тысячи рублей). Составляющие рыночного риска раскрыты в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», Подраздел 2.3 раздела 2.

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

12.2.4. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск - изменение хотя бы одной процентной ставки может привести к потерям для Банка, сокращению чистой процентной прибыли, к снижению объема собственных средств (капитала). Данный вид рыночного риска анализируется Банком в части разрывов между чувствительными к изменению процентной ставки активами и пассивами по отдельным периодам времени.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

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

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

Для оценки процентного риска используется анализ разрывов активов и обязательств.

Процентный риск в отчетном периоде контролировался расчетом лимита NetDelta1 (определяет теоретические потери Банком своей рыночной стоимости в случае неблагоприятного одновременного параллельного изменения процентной ставки по активам и обязательствам Банка в каждой валюте на 1%). Расчетные значения данного показателя относительно стабильны в отчетном периоде и характеризуют невысокую подверженность Банка процентному риску.

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

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск изменения чистого процентного дохода), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2018 года, может быть представлен в разрезе валют следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Российский рубль				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2018 года	4 659 843	639 526	554 907	307 246
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	89 311	10 658	6 936	1 536
- 200 базисных пунктов	(89 311)	(10 658)	(6 936)	(1 536)
Доллары США				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2018 года	3 636	(208 222)	(206 679)	(209 989)
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	70	(3 470)	(2 583)	(1 050)
- 200 базисных пунктов	(70)	3 470	2 583	1 050
Евро				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2018 года	100 773	67 465	4 790	(4 893)
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	1 931	1 124	60	(24)
- 200 базисных пунктов	(1 931)	(1 124)	(60)	24

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

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска по состоянию на 1 января 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Российский рубль				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2017 года	(312 062)	228 642	(913 788)	(568 393)
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	(5 981)	3 811	(11 422)	(2 842)
- 200 базисных пунктов	5 981	(3 811)	11 422	2 842
Евро				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2017 года	1 151 648	331 756	397 661	239 882
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	22 072	5 529	4 971	1 199
- 200 базисных пунктов	(22 072)	(5 529)	(4 971)	(1 199)

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

% в год	2017 год				2016 год			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
Активы								
Корреспондентские счета в кредитных организациях	0,0%	1,1%	0,0%	0,4%	0,0%	0,5%	0,0%	0,5%
Межбанковские кредиты	7,7%	-	0,0%	-	9,3%	-	0,0%	-
Кредиты и авансы клиентам (кроме кредитных организаций)	9,6%	6,3%	2,4%	-	11,7%	6,3%	2,1%	-
Обязательства								
Средства кредитных организаций :								
Корреспондентские счета	0,0%	-	-	-	0,0%	-	-	-
Полученные межбанковские кредиты	7,8%	-	1,0%	-	10,3%	-	0,8%	-
Субординированный депозит	-	2,7%	-	-	-	2,0%	-	-
Средства клиентов				-				-
- текущие и расчетные счета	2,3%	0,0%	0,0%	0,0%	1,3%	0,0%	0,0%	0,0%
- срочные депозиты	6,5%	0,1%	-	-	8,5%	0,1%	-	-
Выпущенные векселя	5,8%	-	-	-	5,8%	-	-	-

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

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

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

12.2.5. Операционный риск

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

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

В соответствии с требованиями внутренних нормативных документов, все сотрудники Банка должны принимать участие в оценке и контроле рисков в операциях и процессах, а также несут ответственность за соблюдение требований законодательных актов, внутренних нормативных документов и установленных процедур.

Под контролем понимаются меры, предпринимаемые для снижения риска такие, как: одобрение, проверка полномочий, проверка подтверждения, сверка существенной информации, обзор операционных показателей, безопасность активов и разделение обязанностей и прочее.

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

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

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

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 1 января 2018 составила 133 818 тысяч рублей (1 января 2017 года: 110 190 тысяч рублей). Составляющие операционного риска раскрыты в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», Подраздел 2.2 раздела 2.

Также Банк в отчетном периоде анализировал влияние операционного риска на экономический капитал, рассчитываемый Банком в соответствии с внутренней методикой, основанной на порядке расчета операционного риска, установленного Положением Банка России № 346-П, начиная с 01 января 2017:

Показатель	Лимиты, установленные Советом Директоров Банка	Сигнальные значения и лимиты, установленные Правлением Банка	Фактические значения на 1 января 2018
Плановая величина операционного риска Банка	150 млн.руб.	-	134 млн.руб.

Влияние оказалось незначительным и соответствовало лимитам, установленным органами управления Банка

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

12.2.6. Риск ликвидности

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

Риск ликвидности возникает у Банка в случае, если денежные потоки по активам и обязательствам (в т.ч. дериватам и прочим внебалансовым обязательствам) не совпадают по контрагенту, валюте, величине, срокам, вследствие чего возникает потребность в дополнительных финансовых ресурсах, которая не может быть удовлетворена без дополнительных более высоких затрат или по любой цене.

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

Процесс управления, оценки и контроля риска ликвидности в Банке регламентирован внутренними нормативными документами, утвержденными органами управления Банка и содержащими принципы и методы идентификации, оценки, анализа, мониторинга и отчетности о рисках ликвидности, присущих деятельности Банка.

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

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

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

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

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

Отчетность о риске ликвидности в рамках ВПОДК предоставляется:

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

Также в отчетность при необходимости включается информация по:

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

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

- установление ограничений по величине отдельных показателей ликвидности, по структуре баланса Банка;
- определение потребности Банка в ликвидных средствах;
- анализ показателей ликвидности Банка, анализ структуры баланса Банка;
- составление прогнозов ликвидности Банка;
- принятие решений по результатам анализа состояния ликвидности, рисков ликвидности Банка;
- осуществление мероприятий по поддержанию и восстановлению ликвидности Банка, по управлению рисками ликвидности, по обеспечению соблюдения установленных лимитов, нормативов и ограничений;
- своевременное информирование заинтересованных лиц о существенных изменениях уровня ликвидности;
- проведение проверок оценки качества управления ликвидностью, соблюдения требований по управлению ликвидностью;
- прочие.

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года норматив мгновенной ликвидности Банка составил 110,0% (1 января 2017 года: 80,1%), норматив текущей ликвидности составил 91,5% (1 января 2017 года: 67,2%).

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 № 283-П, а также учитывает ссудную и приравненную к ней задолженность за вычетом расчетного резерва на возможные потери. В таблице ниже представлен анализ ликвидных активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 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
Ссудная 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

В таблице ниже представлен анализ ликвидных активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2017 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	1 499 754	-	-	4 467	1 504 221
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 824	51 999	17 079	-	96 902
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	8 818 639	19 993	3 820	69 092	8 911 544
<i>задолженность кредитных организаций</i>	8 814 910	1 212	-	-	8 816 122
<i>задолженность юридических лиц</i>	3 095	15 474	-	-	18 569
<i>задолженность физических лиц</i>	634	3 306	3 821	69 092	76 853
Прочие финансовые активы	12 294	-	-	-	12 294
Итого активов первой и второй категории качества за вычетом расчетного резерва	10 358 511	71 992	20 899	73 559	10 524 961
Средства кредитных организаций	5 941 462	4 272 191	845 608	1 277 258	12 336 519
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	9 173 356	82 062	-	-	9 255 418
Вклады физических лиц	1 976	283	757	-	3 016
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 307	50 498	16 419	-	94 224
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	100	100
Прочие финансовые обязательства	225 946	33 627	2 424	2 146	264 143
Итого финансовых обязательств	15 370 047	4 438 661	865 208	1 279 504	21 953 420

12.2.7. Географическая концентрация рисков

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

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

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
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

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	74 879	-	1 123 243	580	1 198 702
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88 656	-	8 246	-	96 902
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	22 204 721	-	1 617 816	-	23 822 537
Задолженность юридических лиц	13 290 976	-	1 600 000	-	14 890 976
Задолженность кредитных организаций	8 801 212	-	14 910	-	8 816 122
Задолженность физических лиц	112 533	-	2 906	-	115 439
Прочие активы	81 295	-	43 566	2	124 863
Обязательства					
Средства кредитных организаций	1 800 998	3 627	10 403 292	128 602	12 336 519
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	9 223 902	152	32 791	1 589	9 258 434
вклады физических лиц	2 726	152	138	-	3 016
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 896	-	86 328	-	94 224
Прочие обязательства	173 305	-	179 744	490	353 539

12.3. Информация по управлению капиталом

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

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

В 2016 году Банк пересмотрел систему управления капиталом в связи с вступлением в силу с 1 января 2017 года Указания Банка России № 3624-У. В нормативные документы Банка в отношении управления капиталом были внесены изменения, в Банке разработана Инструкция, регламентирующая управление капиталом как в части соблюдения обязательных регуляторных требований, так и внутренних установленных лимитов экономического капитала.

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

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

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

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

В течение 2017 года и в 2016 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.

14. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

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

	Головная организация, преобладаю- щее хозяйственное общество	Основной управленчес- кий 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 2017 год:

	Головная организация, преобладаю- щее хозяйственное общество	Основной управленчес- кий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Доходы и расходы				
Процентные доходы	46 976	149	319	47 444
Процентные расходы	572 258	-	10 325	582 583
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(64 164)	-	-	(64 164)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	106 319	-	10 188	116 507
Комиссионные доходы	372	-	-	372
Комиссионные расходы	10 925	-	12 680	23 605
Операционные доходы	78	-	48	126
Операционные расходы	8	-	104	112

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2017 года:

	Головная организация, преобладаю- щее хозяйственное общество	Основной управленчес- кий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Операции и сделки				
Средства в кредитных организациях	1 123 244	-	579	1 123 823
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 246	-	-	8 246
Ссудная задолженность	14 910	1 847	-	16 757
Средства кредитных организаций	10 184 330	-	132 826	10 317 156
Субординированный депозит, привлеченный от кредитной организации	218 365	-	-	218 365
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	2	-	2
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86 328	-	-	86 328
Задолженность по оплате труда и другим выплатам	-	11 094	-	11 094
Безотзывные обязательства	1 986 004	-	38 295	2 024 299
Полученные гарантии и поручительства	18 740 573	-	8 931 814	27 672 387
Выданные гарантии и поручительства	383 717	-	-	383 717

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Головная организация, преобладаю- щее хозяйственное общество	Основной управленчес- кий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
(в тысячах российских рублей)				
Доходы и расходы				
Процентные доходы	12 277	156	36	12 469
Процентные расходы	1 020 479	-	16 339	1 036 818
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(457 356)	-	-	(457 356)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	240 739	-	(49 166)	191 573
Комиссионные доходы	8 139	-	11 098	19 237
Комиссионные расходы	13 927	-	11 535	25 462
Операционные доходы	221	-	6	227
Операционные расходы	146	-	49	195

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

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года у Банка нет требований к связанным сторонам, которые являются просроченными. Все операции со связанными сторонами Банка осуществлялись на рыночных условиях.

15. Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года:

Наименование показателя	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	5 268 212	6 399 834
Обязательства по поставке денежных средств по сделкам с иностранной валютой	3 224 909	3 389 605
Выданные гарантии и поручительства	2 258 928	1 959 722
Неиспользованные кредитные линии	1 466 137	1 260 090
Аккредитивы	12 645	7 049
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	-	-
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	12 230 831	13 016 300

Судебные разбирательства. По состоянию на 1 января 2018 года иски в адрес Банка отсутствовали (1 января 2017 года: иски отсутствовали). Оценочное обязательство на покрытие убытков по судебным разбирательствам не создавалось (1 января 2017 года: оценочное обязательство не создавалось).

16. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Ниже представлена информация по операциям с контрагентами-нерезидентами:

Номер п/п	Наименование показателя	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года (неаудированные данные)
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	21 820	1 123 823
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 053	1 617 816
2.1	банкам-нерезидентам	-	14 910
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями*	-	1 600 000
2.3	физическим лицам – нерезидентам*	2 053	2 906
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 922 621	10 570 053
4.1	банков-нерезидентов	2 864 954	10 535 521
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	52 597	34 242
4.3	физических лиц – нерезидентов	5 070	290

* За вычетом сформированного резерва

17. Информация о системе оплаты труда в Банке

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

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

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

По вопросам, касающимся утверждения Политики и выплат сотрудникам Банка, Совет директоров собирался три раза в 2016 году и два раза в 2017 году.

Вознаграждения членам Совета директоров Банка в 2016 году и за отчетный период 2017 года не выплачивались.

Совет директоров Банка ежегодно принимает решение о сохранении или пересмотре Политики в Банке. Политика пересматривается в случае изменения условий деятельности Банка (в том числе в связи с изменением стратегии, характера и масштабам совершаемых операций, результатов деятельности, уровня сочетания принимаемых рисков). Совет Директоров ежегодно утверждает Бизнес план Банка. Размер фонда оплаты труда Банка утверждается в составе бизнес плана.

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

Категории работников, осуществляющие функции принятия рисков в Банке:

(Количество человек)

	Исполнительные органы (Председатель Правления, Члены Правления)	Иные работники, принимающие риски	
		Сотрудники, имеющие возможность материального влияния на риски Банка	Сотрудники подразделений службы внутреннего контроля и службы управления рисками
	I Категория	II Категория	III Категория
Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям на 31 декабря 2017 г. (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков)	5	5	4
Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям на 31 декабря 2016 г. (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков)	5	6	4

Информация об основных показателях системы оплаты труда.

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

Информация о пересмотре Советом директоров системы оплаты труда

9 марта 2016 года Советом директоров была пересмотрена и утверждена Политика оплаты труда. Изменения затронули систему компенсации при оплате листка временной нетрудоспособности и норм выдачи сотрудникам смывающих и (или) обезвреживающих средств, в соответствии с частью 2 статьи 221 Трудового Кодекса Российской Федерации и приказом Минздравсоцразвития России от 17 декабря 2010 г. №1122н.

В отчетном периоде система оплаты труда не пересматривалась.

Независимая оценка системы оплаты труда Банка не проводилась.

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

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

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

При определении системы оплаты труда Банк учитывает, что большое количество рисков закрыто материнской компанией. Кредиты, выданные Банком юридическим лицам, на 100% обеспечены гарантиями материнского Банка, выданные Банком гарантии на 99% обеспечены гарантиями материнского банка. Однако, SEB AB берет в обеспечение выдаваемых АО «СЭБ Банк» гарантий, гарантии материнских компаний Принципалов АО «СЭБ

Банк». Материнские компании Принципалов АО «СЭБ Банк» зачастую не имеют высоких рейтингов, и соответственно материнская компания принимает на себя все риски невозвратов по кредитам, оплаты по гарантиям. Существующая часть рисков, которая ложится на подразделения, закрывается переменной частью вознаграждения сотрудников, принимающих риски.

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат

Основным критерием оценки результатов работы является финансовый результат за предыдущий финансовый год, а также индивидуальная оценка эффективности для установленных категорий работников, которая не корректируется в течение года. Решение о соотношении размера выплат с показателями принимается ежегодно Советом директоров по результатам работы за год. Размер годового переменного вознаграждения установленных категорий работников, который составляет 100 000 шведских крон или более, выплачивается с отсрочкой платежа 40 или 60 процентов в течение трех или пяти лет.

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

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

(в тысячах российских рублей)

Показатели	в 2017 году		в 2016 году	
	по состоянию на 1 января 2018		по состоянию на 01 января 2017	
	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (включая уволившихся)	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (включая уволившихся)
	I Категория	II Категория	I Категория	II Категория
Численность работников	2	6	3	7
Результат работы за предыдущий год	842 648	825 316	784 754	762 598
Выплаченные бонусы	2 900	2 995	2 480	3 720
Отсроченные бонусы	3 850		2 649	680
Всего бонусов	6 750	2 995	5 129	4 400
% соотношение	0,8	0,36	0,65	0,58

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда

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

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

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

№ п/п	Показатели	Ед. изм.	в 2017 году			в 2016 году		
			по состоянию на 1 января 2018			по состоянию на 1 января 2017		
			Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
			I Категория	II Категория	III Категория	I Категория	II Категория	III Категория
1	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, в т.ч:	чел.	5	6	4	4	7	4
	количество уволившихся работников	чел.	2	-	-	2	2	-
2	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, в т.ч:	тыс. руб.	436	514	189	532	472	-
	выплаты после окончания трудовой деятельности	тыс. руб.	294	-	-	532	51	-
3	Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения:	тыс. руб.	39 293	28 123	7 098	39 580	33 030	6 228
	фиксированная часть	тыс. руб.	35 284	22 457	6 426	35 531	25 583	5 854
	нефиксированная часть, в т.ч:	тыс. руб.	3 574	5 152	483	3 517	6 964	374
	- премии	тыс. руб.	-	1 420	20	-	1 656	20
	- All Employee Programme	тыс. руб.	420	504	336	285	420	240
	- Бонусы	тыс. руб.	2 900	2 995	-	2 480	3 720	-
	- прочие (аренда жилья, ДМС, компенсация спорта, командировочные сверх норм, компенсация проезда, компенсация консультационных услуг по налогообложению, подарки детям сотрудников, подъемные)	тыс. руб.	254	233	127	752	1 168	114
	отсрочка (рассрочка)	тыс. руб.	386	418	135	532	472	-
	корректировка вознаграждения	тыс. руб.	49	96	54	-	11	-
4	Общий размер отсроченных вознаграждений, в т.ч:	тыс. руб.	4 270	504	336	2 919	1 100	240
	SEB All Employee Programme на 3 года	тыс. руб.	420	504	336	270	420	240
	Бонусы на 3 года	тыс. руб.	2 125	-	-	1 525	680	-
	Бонусы на 5 лет	тыс. руб.	1 725	-	-	1 124	-	-

Размер отложенных и выплаченных вознаграждений по итогам работы за 2016 год установлен Протоколом заседания Совета Директоров Банка от 10 февраля 2017 года.

Размер отложенных и выплаченных вознаграждений по итогам работы за 2016 год по SEB All Employee Programme установлен Протоколом заседания Совета Директоров Банка от 3 февраля 2017 года, в соответствии с порядком, предусмотренным условиями и положениями данной программы на 2016-2020 годы.

Размер отложенных и выплаченных вознаграждений по итогам работы за 2017 год установлен Протоколом заседания Совета Директоров Банка от 1 февраля 2018 года. Первая выплата осуществлена в 2018 году.

Размер выплат по программе SEB All Employee Programme за 2017 год установлен Протоколом заседания Совета Директоров Банка от 13 февраля 2018 года, в соответствии с порядком, предусмотренным условиями и положениями данной программы на 2017-2021 годы. Первая выплата по данной программе произведена в 2018 году.

В балансе Банка данные суммы отражены с учетом дисконтирования.

Примечание: Все сотрудники Банка получают по All Employee Programme выплаты, утвержденные группой SEB.

По состоянию на 1 января 2018 года списочная численность персонала составила 86 человек (на 1 января 2017 года: 88 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила 35 человек (1 января 2017 года: 35 человек).

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

Председатель Правления

Сонден Ларс Пер Фольке

Главный бухгалтер

Гришина И. П.



23 марта 2018 года