

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2019 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 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	7.1.1	46787	41903
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7.1.1	424671	1276900
2.1	Обязательные резервы	7.1.1	365611	423767
3	Средства в кредитных организациях	7.1.1	2760840	490452
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.1.10	18542	24056
5	Чистая осудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7.1.2	44984509	
5a	Чистая осудная задолженность	7.1.2		48994567
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме осудной задолженности)	7.1.3	5053	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		5206	5517
10	Отложенный налоговый актив		7102	7102
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.1.4	145718	149685
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	7.1.5	1729249	249035
14	Всего активов		50127677	51239237
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		45143288	46398044
16.1	средства кредитных организаций	7.1.6	5752813	7176001
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.1.7	39390475	39222043
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7.1.7	2223	2320
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.1.10	16830	21845
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		91	100
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		91	100
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	7.1.8	67351	81757
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2772	0
23	Всего обязательств		45230332	46501746
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	7.1.11	2392000	2392000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		119600	119600
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		32667	32666
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		2353078	2193225
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		4897345	4737491
36	Всего источников собственных средств		40280991	24514118
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		1949655	2282821
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7.1.12	0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Зам. Председателя Правления

Рубина М.С.

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

17 мая 2019 года



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2019 г.

Кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		720281	607163
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		496102	411334
1.2	от судб, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		224170	195829
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		9	0
2	Процентные расходы, всего,		629162	423252
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		106705	83828
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		522456	339423
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1	1
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		91119	183911
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:		-585	-197
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		7342	367
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		90534	183714
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1023	-482
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		823126	-187957
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-700848	211110
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		0	0
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		17322	13582
14	Комиссионные доходы		12629	10533
15	Комиссионные расходы		0	0
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-1442	-3279
18	Изменение резерва по прочим потерям		3479	2891
19	Прочие операционные доходы		220565	209046
20	Чистые доходы (расходы)		77292	60318
21	Операционные расходы		143273	148728
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	7.2	33949	37392
23	Возмещение (расход) по налогам	7.2	109324	111336
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		0	0
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		109324	111336
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7.2		

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		109324	111336
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		109324	111336

Зам. Председателя Правления

Рубина М.С.

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

17 мая 2019 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКТО	регистрационный номер
40	328389857	3235

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2019 года

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Тыс. руб.

1	2	3	4	5	6
Номер строки	Наименование инструмента (показатель)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	Источники базового капитала		2392000	2392000	24
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2392000	2392000	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	-
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2193225	1738668	35
2.1	прошлых лет		0	0	-
2.2	отчетного года		119600	119600	27
3	Резервный фонд		119600	119600	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4704825	4290268	-
6	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	-
8	Деповая ретракция (УАВИЛ) за вычетом отложенных налоговых обязательств		25329	26719	11
9	Нематериальные активы (кроме деповой ретракции) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за		0	0	-
10	Отложенные налоговые активы, возникающие от будущей прибыли		0	0	-
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	-
12	Недосозданные резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо
13	Доход от сделок сывороткизации		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
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	-
17	Встроенные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	-
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	-
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	-

22	Совокупная сумма осуществленных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	-	0	0	-
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	0	0	-
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	0	0	-
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	-	0	0	-
27	Отрицательная величина добавочного капитала	-	0	0	-
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	-	25329	26719	11
29	Базовый капитал, итог:	-	4679496	4223549	-
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	-	0	0	-
31	классифицируемые как капитал	-	0	0	-
32	классифицируемые как обязательства	-	0	0	-
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	0	0	-
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	-	не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итог: (строка 30 + строка 33 + строка 34)	-	0	0	-
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	-	0	0	-
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	-	0	0	-
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	-	0	0	-
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	-	0	0	-
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	-	0	0	-
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	-	0	0	-
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог:	-	0	0	-
44	Добавочный капитал, итог:	-	4679496	4223549	-
45	Основной капитал, итог:	-	-	-	-
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	-	138034	453419	2935
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	3496	10004	15
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,	-	не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери	-	0	0	-
51	Источники дополнительного капитала, итог:	-	141530	463423	-
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	-	0	0	-
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	-	0	0	-
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	-	0	0	-
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	-	0	0	-
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	-	0	0	-
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	-	0	0	-
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	-	0	0	-
56.2	присвоение совокупной сумы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	-	0	0	-
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	-	0	0	-
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	-	0	0	-
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог: (сумма строк с 52 по 56)	-	0	0	-

58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	-	141530	463423	-
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	-	4821026	4686972	-
60	Активы, взыскиваемые по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	-	X	X	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	-	7442687	5830605	-
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	-	7442687	5830605	-
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент		7481297	5830605	-
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1)	-	62.874	72.438	-
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)	-	62.874	72.438	-
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3)	-	64.441	80.386	-
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	-	6.376	6.376	-
65	надбавка поддержки достаточности капитала	-	1.875	1.875	-
66	антициклическая надбавка	-	0.001	0.001	-
67	надбавка за системную значимость банков	-	не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	-	56.441	66.438	-
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	-	4.5	4.5	-
70	Норматив достаточности основного капитала	-	6	6	-
71	Нормативы достаточности собственных средств (капитала)	-	8	8	-
	Показатели, не превышающие установленные пороги достаточности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	-	0	0	-
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	0	0	-
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	7102	7102	-
	Ограничения на включение, резервы на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	-	не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	-	не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	-	не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	-	не применимо	не применимо	не применимо
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	0	0	-
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	-	0	0	-
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	0	0	-
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	-	0	0	-
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	0	0	-
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	-	0	0	-

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в п. 7.4 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО "СЭБ Банк" за I квартал 2019 года

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному-про-ванному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформирован-ных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному-ванному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформиро-ванных ре-зервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	2						
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования Участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по услуге ипотечным агентом или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

<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 ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1		2	3	4
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета операционного риска, всего:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			

Тыс. руб. (кол-во)

1	Ценные бумаги, всего, в том числе:				
1.1	права на которые удостоверяются иностранными Депозитариями				
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	права на которые удостоверяются иностранными Депозитариями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	права на которые удостоверяются иностранными Депозитариями				

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость 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	Всего активов,	3	4	5	6
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Суды, предоставляющие юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Суды, предоставляющие физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 "АО «СЭБ Банк»	1.1 SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN AB (publ.)
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10103235B	1.1 не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	1.1 РОССИЯ	1.1 РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 "на индивидуальной основе"	1.1 "на индивидуальной основе"
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 2 392 000 тыс.руб.	1.1 3 496 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 "2 392 000 тыс.руб. RUB"	1.1 "3 600 тыс. долларов США USD"
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 не применимо
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 "22.03.1995 "	1.1 "19.04.2007 "
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 "21.04.2019 "
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 плавающая ставка
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 LIBOR 3m + 1%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 да	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации	1.1 выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34а	Тип субординации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 нет
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не отвечает условиям, изложенным в пункте 3.1.8.1.2 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"

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

Раздел "Справочно".

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

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

всего _____, в том числе вследствие:

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

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

всего _____, в том числе вследствие:

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

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

17 мая 2019 года



Рубина М.С.

Гришина И.П.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
на 1 апреля 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество "СЗБ Банк", АО "СЗБ Банк"

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

Код формы по ОК/Д 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, выписанных в пользу для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенные налоговые расходы)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по основанию трудовой деятельности при переезде	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (выгоды в будущем)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	-	2392000	0	0	0	31690	0	0	119600	0	0	0	1738668	4281958
2	Влияние изменений положений учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	-	2392000	0	0	0	31690	0	0	119600	0	0	0	1738668	4281958
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	111336	111336
5.1	прибыль (убыток)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	111336	111336
5.2	прочий совокупный доход	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Эмиссия акций:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и новые выплаты в пользу акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	-	2392000	0	0	0	31690	0	0	119600	0	0	0	1850004	4393294
13	Данные на начало отчетного года	-	2392000	0	0	0	32666	0	0	119600	0	0	0	2193225	4737491
14	Влияние изменений положений учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	-	2392000	0	0	0	32666	0	0	119600	0	0	0	2193225	4737491
17	Совокупный доход за отчетный период:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	109324	109324
17.1	прибыль (убыток)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	109324	109324
17.2	прочий совокупный доход	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Эмиссия акций:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и новые выплаты в пользу акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения	-	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	50529	50530
24	Данные за отчетный период	-	2392000	0	0	0	32667	0	0	119600	0	0	0	2353078	4897345

Зам. Председателя Правления



Рубина М.С.

Главный бухгалтер

Гришина И.Л.

17 мая 2019 года

34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на ликвидные активы Н16				
35	Норматив предоставления РНКО и иного ипотечного займа - участником расчетов Н16.1 и в свой счет кредитов заемщикам - участникам расчетов Н16.2				
36	Норматив участия в балансовом расчете обязательств расчетных балансовых кредитных организаций Н16.3				
37	Норматив максимальных балансовых резервов ликвидных кредитных организаций и объема эмиссии облигаций				

Таблица 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)
 Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и пассивов требований финансового рычага (Н1.4)
 под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (при балансовой форме), всего:		50127677
2	Поправка в части пролонгации финансовых инструментов в виде кредитных, финансовых, страховых или иных видов организаций, отнесенных к балансовым активам, включенных в консолидированную финансовую отчетность, но не включенных в расчет балансовых активов (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применяется для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части балансовых активов, отнесенных к обязательствам с привлечением бухгалтерского учета		19211
4	Поправка в части пролонгации финансовых инструментов в виде кредитных, финансовых, страховых или иных видов организаций, отнесенных к балансовым активам, включенных в консолидированную финансовую отчетность, но не включенных в расчет балансовых активов (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		2865223
5	Поправка в части переисчисления валютных обязательств кредитного ликаста		431825
6	Поправка по иному		
7	Поправка по иному		32500350
8	Величина балансовых активов и пассивов требований под риском с учетом поправок для расчета		

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего		48953383
2	Уменьшающая поправка на сумму поправок, применяемых в уменьшение величины источников		45322
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего		4870094
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПИИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом нетто-риска позиции, если применимо), всего		18841
5	Потенциальный кредитный риск на кредитовании по операциям с ПИИ, всего		18311
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного кредита по операциям с ПИИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		нетренично
7	Уменьшающая поправка на сумму переисчисления вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПИИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПИИ		
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		37862
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
13	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
14	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина кредитного риска на контрагент по операциям кредитования ценными бумагами		
16	Величина риска по сделкам свопинга кредитования ценными бумагами		
17	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		
18	Риск по условным обязательствам кредитного характера (УОКР), всего:		3953865
19	Поправка в части применения коэффициентов кредитного заимствования		1088542
20	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (УОКР) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		2865223
21	Клиенты и риск		4673496
22	Основной капитал		52573129
23	Величина балансовых активов и пассивов требований под риском для расчета норматива финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
24	Норматив финансового рычага		8.9
25	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Г20.4), процент (строка 20 / строка 21)		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Зам.Председателя Правления

Главный бухгалтер

17 мая 2019 года



Рубина М.С.

Гришина И.П.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование 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
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-	807474	-119174
1.1.1	проценты полученные	-	727326	610239
1.1.2	проценты уплаченные	-	-635602	-430104
1.1.3	комиссии полученные	-	15087	11477
1.1.4	комиссии уплаченные	-	-8827	-8438
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	-	1522	-855
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	823126	-187957
1.1.8	прочие операционные доходы	-	2912	2638
1.1.9	операционные расходы	-	-84048	-78796
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-	-34022	-37378
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-	881705	456070
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-	58156	-20888
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-	3339407	7455760
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-	-1629868	-1822013
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	-	-1396815	-387130
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	514625	-666366
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	-	-3800	1417
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	-	1689179	4441586
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-5044	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-27	-223
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	0	0
2.7	Дивиденды полученные	-	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-	-5071	-223
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-	-202909	196701
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-	1481199	4638064
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7.1.1	1385488	774288
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7.1.1	2866687	5412352

Зам.Председателя Правления

Рубина М.С.

Главный бухгалтер

Грицина И.П.

17 мая 2019 года



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

АО «СЭБ БАНК»

ЗА 1 КВАРТАЛ 2019 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации	1
2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации.....	2
3.	Описание экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность	3
4.	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики	3
5.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	16
6.	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2019 год	18
7.	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности.....	20
7.1.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	20
7.1.1.	Денежные средства и их эквиваленты	20
7.1.2.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	20
7.1.3.	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	23
7.1.4.	Основные средства и нематериальные активы	24
7.1.5.	Прочие активы	27
7.1.6.	Средства кредитных организаций	27
7.1.7.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	28
7.1.8.	Прочие обязательства	28
7.1.9.	Оценочные обязательства	29
7.1.10.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	29
7.1.11.	Собственные средства.....	30
7.1.12.	Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации ..	30
7.2.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	30
7.3.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	33
7.4.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов ..	33
7.5.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	37
7.6.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	37
8.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	37
8.1.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	37
8.2.	Краткий обзор значимых рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка	38
8.2.1.	Кредитный риск.....	38
8.2.2.	Рыночные риски.....	47
8.2.2.1.	Валютный риск.....	49
8.2.2.2.	Процентный риск банковского портфеля	51
8.2.3.	Операционный риск.....	52
8.2.4.	Риск ликвидности.....	53
8.2.5.	Географическая концентрация рисков	57
8.3.	Информация по управлению капиталом	58
9.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	59

1. Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетностью (далее – «промежуточная отчетность») АО «СЭБ Банк» (далее «Банк») по состоянию на 1 апреля 2019 года, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 6 декабря 2017 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (Зарегистрировано в Минюсте России 21.02.2019 N 53861) (далее – «Указание Банка России № 4983-У»).

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 года (далее «Отчетность») была утверждена к выпуску Председателем Правления Банка.

Данная пояснительная информация опубликована на сайте Банка www.sebbank.ru, в разделе «Квартальные отчеты».

Банк работает на рынке банковских услуг с марта 1995 года. Банк имеет лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее – Банк России) № 3235 от 20 сентября 2007 года на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте. Банк также имеет следующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг № 078-03009-010000 от 27 ноября 2000 года на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия.

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

В течение 1 квартала 2019 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

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

В течение 1 квартала 2019 года Банк не предоставлял депозитарные услуги.

Банк также продолжает принимать платежи в счет погашения кредитов и обслуживать счета физических лиц, при этом в течение 1 квартала 2019 года и в 2018 году выдачи кредитов и привлечения денежных средств на счета физических лиц не происходило. Банк не планирует в дальнейшем производить существенные банковские операции с физическими лицами.

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

Банк является участником Группы SEB Group (Швеция).

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

По мнению руководства Банка, перспективы развития кредитной организации следующие:

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

Банк сосредотачивается на следующих целевых группах корпоративных клиентов:

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

Цели по развитию бизнеса:

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

Финансовые цели:

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

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

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

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

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

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

В целом по Банку прибыль после налогообложения по итогам работы за 1 квартал 2019 года составила 109 324 тысячи рублей (1 квартал 2018 года: 111 336 тысяч рублей), финансовый результат за отчетный период (с учетом совокупного дохода) составил 109 324 тысячи рублей (1 квартал 2018 года: 111 336 тысяч рублей). Сумма налогов (кроме взносов) составила 33 949 тысяч рублей (1 квартал 2018 года: 37 392 тысячи рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 31 635 тысяч рублей (1 квартал 2018 года: 35 118 тысяч рублей).

В 1 квартале 2019 года наблюдалось уменьшение объема чистой ссудной задолженности, которое составило 4 010 078 тысяч рублей или 8,18 % по сравнению с 1 января 2019 года.

Объем средств в кредитных организациях увеличился на 2 270 388 тысяч рублей, или на 462,92 % по отношению к началу года. Средства на счетах в Банке России уменьшились на 852 229 тысяч рублей или на 66,74 % по сравнению с 1 января 2019 года. Уменьшение остатков привлеченных средств от кредитных организаций составило 1 423 188 тысяч рублей, или на 19,83 % по отношению к началу года. Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличился на 168 432 тысячи рублей или на 0,43 % по отношению к 1 января 2019 года.

По сравнению с 1 кварталом 2018 года объем чистых доходов увеличился на 11 519 тысяч рублей или на 5,51 %, объем операционных расходов увеличился на 16 974 тысяч рублей или на 28,14 %. В структуре доходов 720 281 тысяч рублей или 46,0% приходится на процентные доходы, 17 332 тысяч рублей или 1,1 % – на комиссионные доходы, 3 479 тысяч рублей или 0,2 % – на прочие операционные доходы. В структуре расходов 629 162 тысячи рублей или 44,3 % составляют процентные расходы, 77 292 тысячи рублей или 5,4 % приходится на операционные расходы, 12 629 тысяч рублей или 0,9 % составляют комиссионные расходы.

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

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

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

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

В течение 1 квартала 2019 года:

- обменный курс российского рубля к доллару США изменился с 69,47 рублей до 64,74 рублей за доллар США;
- Банк России в течение 1 квартала 2019 года не изменял значение ключевой ставки. На начало 2019 года и в течение 1 квартала 2019 года ставка составляла 7,75% годовых;
- цена 1 барреля нефти марки Brent повысилась до уровня 67,71 долларов за баррель (цена на 1 января 2019 года – 53,80 долларов за баррель).

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

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

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

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

В Учетную политику на 2019 год Банком внесены изменения в связи с обновлением и вступлением в силу новых Положений Банка России и переходом на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»).

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

- № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;
- № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

а также разработал следующие положения:

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

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

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

Банк провел программу внедрения МСФО (IFRS) 9. Были разработаны процессы оценки кредитного риска, классификации и оценки финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Рабочая группа осуществила проверку и документирование использованных допущений и результатов.

Банк с целью перехода на МСФО (IFRS) 9 признал в балансе банка начисленные проценты и комиссии по активам 4-5 категории качества, создал резервы в соответствии с Положением № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение Банка России № 611-П») по признанным активам на балансе Банка.

В рамках перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк с 2017 г. использует методики группы SEB с целью классификации активов и пассивов Банка, производит тестирование на соответствие бизнес модели (Bm test) и тестирование на соответствие выплат по договору, включающих основную сумму и проценты, для цели классификации по амортизируемой стоимости (SPPI test).

Тест на соответствие бизнес-модели (BM test)

Банк классифицирует финансовые активы как оцениваемые впоследствии по амортизированной или справедливой стоимости на основе бизнес-модели, применяемой для управления финансовыми активами, определяемой ключевым управленческим персоналом.

Анализ бизнес-модели был проведен для каждого однородного портфеля активов с учетом следующих аспектов:

- каким образом оценивается доходность портфеля и каким образом определяется вознаграждение ключевому управленческому персоналу по итогам работы с портфелем;
- риски, влияющие на доходность портфеля, и каким образом Банк управляет данными рисками;
- каким образом менеджеры портфеля вознаграждаются (например, размер вознаграждения зависит от изменения справедливой стоимости финансового актива);
- оценка частоты, объемов и времени продажи финансовых активов портфеля (включая статистику прошлых периодов) с учетом причины продажи.

Бизнес модель		Описание	Оценка
Удержание активов с целью получения денежных потоков по договору (Hold to collect)		Удержание активов с целью получения доходов от получения денежных потоков по договору	Амортизированная стоимость Amortised cost
Удержании активов с целью получения денежных потоков по договору и продажи (Hold to collect and sell)		Удержание активов с целью получения доходов как от получения денежных потоков по договору, так и от продажи финансовых активов	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход Fair value through OCI ("FVOCI")
Модель оценки по справедливой стоимости (FVTPL business models)	Held for trading Портфель активов с целью реализации	Финансовые активы, не отнесенные в предыдущие два портфеля	Справедливая стоимость через прибыль и убытки Fair value through profit or loss ("FVTPL")
	Оцениваемые по справедливой стоимости Evaluated on a fair value basis		

Бизнес-модель в отношении отдельного портфеля финансовых инструментов пересматривается в случае, если изменилась цель бизнес модели Банка по управлению данными финансовыми актив

Следующие ситуации не представляют собой изменения бизнес модели:

изменение намерения в отношении определенных финансовых активов (даже в обстоятельствах значительных изменений рыночных условий);

временное исчезновение определенного рынка финансовых активов;

передача финансовых активов между подразделениями предприятия, придерживающимися различных бизнес моделей.

Оценка бизнес модели

Оценка бизнес моделей в отношении портфелей финансовых активов производится в соответствии с методиками Группы SEB:

BM.01 SEB AB Overview Business model assessment: This excel-file provides a high-level overview of the BM-assessment for all the different homogenous portfolios identified in SEB AB.

BM.02 SEB AB BM Memos: These word-documents provide further detailed analysis to support the conclusion of the BM for each homogenous portfolio

BM.02.1 CPC. 0. CPC BM Assessment

BM.02.2 0. LCFI (Loans) BM Assessment

Банк определил бизнес модель в отношении финансовых инструментов, сгруппированных в портфели:

Портфель		Бизнес-модель
Кредиты, выданные юридическим лицам (Loans to the public)	Кредиты, выданные ЮЛ	Удержание активов с целью получения денежных потоков по договору
	Ипотечные кредиты ФЛ	Удержание активов с целью получения денежных потоков по договору
	Потребительские кредиты ФЛ	Удержание активов с целью получения денежных потоков по договору
Межбанковские кредиты и депозиты (включая договоры РЕПО) (Loans to other credit institutions)	Межбанковские кредиты и депозиты (включая договоры РЕПО)	Удержание активов с целью получения денежных потоков по договору
Денежные средства в кредитных организациях (Current accounts)	Денежные средства, размещенные в кредитных организациях средства сроком до востребования	Удержание активов с целью получения денежных потоков по договору
Производные финансовые инструменты (форварды) FX forwards	Производные финансовые инструменты, подставляющие собой форвард с базовым активом – иностранная валюта	Оценка по справедливой стоимости через прибыль и убытки
Облигации центрального Банка (КОБР)	Денежные средства размещенные в облигации Центрального Банка до погашения. (срок облигаций менее 1 года)	Удержание активов с целью получения денежных потоков по договору

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы, за вычетом расходов за год, по операциям с иностранной валютой. Банк не применяет учет хеджирования.

В первый рабочий день месяца были сформированы корректировочные резервы на активы банка в соответствии с МСФО 9.

Все проводки по переходу на МСФО 9 осуществлялись за счет нераспределенной прибыли Банка.

Эффект от перехода на МСФО 9 (тыс.руб.)	(тыс.руб.)
Признание процентов по финансовым активам 4 и 5 категории качества на балансе банка (47427)	36 529
Признание комиссии по финансовым активам 4 и 5 категории качества на балансе банка (47441)	13
Создание резерва в соответствии с 611-П на признанные в балансе банка проценты и комиссии (47425)	-35 669
Создание резерва в соответствии с 611-П, на возникшие после закрытия счетов 61403 "Расходы будущих периодов" остатки по счетам 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" (60324)	-567
Эффект от переноса остатков на баланс Банка в соответствии с Указанием Банка России от 02.10.2017 N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"	307
Корректировка резервов на возможные потери на депозиты размещенные в Банке России (основной долг) (31904)	-281
Корректировка резервов на возможные потери по кредитам выданным финансовым организациям (основной долг) (счета 451(01-09))	-17 783
Корректировка резервов на возможные потери по кредитам выданным коммерческим организациям (основной долг) (счета 452(01-09))	-8 073
Корректировка резервов на возможные потери по кредитам выданным физическим лицам резидентам (основной долг) (45507)	37 347
Корректировка резервов на возможные потери по кредитам выданным физическим лицам не резидентам (основной долг) (45706)	2 040
Корректировка резервов на возможные потери по правам требования, обеспеченным ипотекой (основной долг) (47801)	135
Корректировка резервов на возможные потери по средствам размещенным в кредитных организациях (основной долг) (32201-04)	-585
Корректировка резервов на возможные потери по средствам размещенным в кредитных организациях не резидентах (основной долг) (32104)	-13

Корректировка оценочного резерва по процентам (47427)	39 653
Корректировка оценочного резерва по выданным гарантиям	-1 179
Корректировка оценочного резерва по обязательствам банка по выдаче кредитов	-1 038
Эффект от создания корректировочных резервов в соответствии с МСФО 9	50 223
Всего эффект от перехода на МСФО 9	50 529

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности. Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- Отражение доходов и расходов по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

В соответствии с Положением Банка России № 579-П активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

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

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

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

Средства в кредитных организациях. Остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах и счетах «овернайт», открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, так как они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости. Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Положения Банка России от 27 февраля 2018 г. № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения», требованиях Банка России от 02.10.2017 № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» и МСФО 9.

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

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату с одновременным созданием корректировочных резервов на возможные потери в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

Резервы под обесценение. Банк создаёт резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П.

Корректировочные резервы. Банк осуществляет корректировку стоимости активов банка путем создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

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

При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения сделки, требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г «Срочные операции» Плана счетов бухгалтерского учета. В этом случае требования и обязательства подлежат переносу на балансовые счета.

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

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

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

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

Ценные бумаги в основном принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение. В фактические затраты на приобретение ценной бумаги кроме определенной условиями договора стоимости по цене приобретения входят затраты по оплате услуг по приобретению, а по процентным (купонным) ценным бумагам – также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

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

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

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

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

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

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

Балансовая стоимость ценных бумаг формируется на счетах по учету:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом в течение срока полезного использования, определяемого в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 01 января 2002 № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

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

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

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

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

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

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

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

Резерв по переоценке основных средств Банком не создавался.

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

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Метод оценки, учета и амортизации нематериальных активов

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

- возможность идентифицировать (выделить) объект от других объектов; объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- отсутствует материально-вещественная форма объекта.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

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

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

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

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

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

После первоначального признания средства, привлеченные от кредитных организаций, отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

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

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

После первоначального признания средства, привлеченные от клиентов, отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

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

Налог на прибыль. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на

оценочных показателях, если отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

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

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

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III категории качества, признается отсутствие неопределенности в получении дохода. Указанный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, признанные доходы отражаются на балансовых счетах.

Подготовка 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 отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

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

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

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

Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе.

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

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

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

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

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

Корректировочные резервы. Банк осуществляет корректировку стоимости активов путем создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, используя коэффициенты резервирования активов, учитываемых по амортизируемой стоимости. Сумма корректировки равна разнице между оценочным резервом и созданными резервами в соответствии с 590-П или 611-П.

Оценочный резерв определяется путем использования коэффициентов резервирования, утвержденных группой SEB.

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

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

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

По мнению руководства, по состоянию на 1 апреля 2019 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.

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

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

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

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

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

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

а также разработал следующие положения:

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

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

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

Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

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

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

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

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

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

- оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживается группа финансовых активов и характеристик денежных потоков;
- классификация по усмотрению организации или отмена ранее принятых организацией классификаций ряда финансовых активов, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка;
- классификация по усмотрению организации в отношении ряда инвестиций в долевыми инструментами.

Банк финализирует оценку влияния потенциальных изменений классификации и оценки финансовых инструментов.

В целом руководство Банка ожидает, что:

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

Первоначальный эффект применения МСФО (IFRS) 9 в РСБУ.

Фактический эффект от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 в РСБУ не оказал существенного влияния на сумму собственных средств, принадлежащих акционерам Банка, и составил 50 529 тысяч рублей.

7. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

7.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

7.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Денежные средства	46 787	41 903
Средства кредитной организации в Банке России (кроме обязательных резервов)	59 060	853 133
Корреспондентские счета в кредитных организациях, в том числе:	2 760 840	490 452
- Российская Федерация	179 900	283 599
- иные страны	2 580 940	206 853
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 866 687	1 385 488

По состоянию на 1 апреля 2019 года общая сумма Обязательных резервов на счетах в Банке России составила 365 611 тысяч рублей (1 января 2019 года – 423 767 тысячи рублей).

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

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

Анализ валютного риска представлен в пункте 8.2.2.1 данной Пояснительной информации.

7.1.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Депозиты в Банке России	25 621 686	28 124 469
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	9 756 540
Межбанковские кредиты, в том числе:	8 086 405	332 030
Кредиты юридическим лицам	11 201 861	10 716 682
Физические лица		
Потребительские кредиты	35 499	57 003
Ипотечные кредиты	66 322	51 919
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки/ под обесценение кредитного портфеля	(27 264)	(44 056)
Итого чистая ссудная задолженность	44 984 509	48 994 587

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019 года		1 января 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	11 204 453	100	10 716 688	100
Операционная аренда	4 807 400	43	4 810 230	45
Финансовый лизинг	3 030 578	27	2 925 091	28
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 682 249	15	1 710 086	16
Обрабатывающие производства	1 444 097	13	1 090 088	10
Строительство	189 648	2	147 671	1
Прочие виды деятельности	50 481	-	33 522	-

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019 года		1 января 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Итого ссудная задолженность юридических лиц до вычета резерва под обесценение	11 204 453	100	10 716 688	100
<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	90 760	1	90 375	1

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 апреля 2019 года						Итого
	Просроченная задолженность	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Депозиты в Банке России	-	25 621 686	-	-	-	-	25 621 686
Межбанковские кредиты	-	8 084 267	-	2 138	-	-	8 086 405
Юридические лица	-	5 605 406	467 558	1 468 238	780 859	2 852 909	11 174 970
Физические лица	43	287	-	-	-	101 118	101 448
Итого чистая ссудная задолженность	43	39 311 646	467 558	1 470 376	780 859	2 954 027	44 984 509

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2019 года					Итого
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Депозиты в Банке России	28 124 469	-	-	-	-	28 124 469
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	9 756 540	-	-	-	-	9 756 540
Межбанковские кредиты	329 694	-	2 336	-	-	332 030
Юридические лица	4 883 502	828 020	1 501 943	656 058	2 843 045	10 712 568
Физические лица	234	17	-	192	68 537	68 980
Итого чистая ссудная задолженность	43 094 439	828 037	1 504 279	656 250	2 911 582	48 994 587

По состоянию на 1 апреля просроченная задолженность составила 43 тысячи рублей, в том числе просроченные требования по процентным доходам – 24 тысячи рублей. По состоянию на 1 января 2019 года просроченная задолженность отсутствовала.

Анализ валютного риска представлен в пункте 8.2.2.1 данной Пояснительной информации.

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 8.2.5 данной Пояснительной информации.

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

Информация о резервах на возможные потери

Ниже приводится информация о величине сформированных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности на начало и конец отчетного периода, величина сформированного и восстановленного резерва.

По состоянию на 1 апреля 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Межбанковские кредиты	Физические лица	Итого
Величина резерва по состоянию на начало года	4 124		39 923	44 047
Влияние перехода на МСФО 9	35 609		52	35 661
Создание резерва на возможные потери	71 255		7 315	78 570
Восстановление резерва на возможные потери	(72 199)		(4 562)	(76 761)
Величина резерва по состоянию на конец периода	38 789		42 728	81 517
Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(11 885)	580	(42 368)	(53 673)
Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки	26 904	580	360	27 844

По состоянию на 1 января 2019 года:

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

7.1.3. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

В 1 квартале 2019 года Банк осуществил вложения в облигации Банка России и классифицировал указанные инструменты в качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Информация о выпуске и балансовой стоимости вложений по состоянию на 1 апреля 2019 года представлена далее.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Наименование инструмента	Купонные облигации Банка России (ЦБ РФ), процентные документарные на предъявителя, выпуск 18 (КОБР-18)	-
ISIN	RU000A1002Z3	-
Номинал, рублей	1000	-
Дата погашения	15.05.2019	-
Объем вложений, всего, в том числе:	5 053	-
балансовая стоимость	5 003	-
купонный доход	50	-
<i>количество ценных бумаг, шт.</i>	<i>5 000</i>	-
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого чистый объем вложений	5 053	-

7.1.4. Основные средства и нематериальные активы

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

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

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

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

- балансовая стоимость здания на 1 апреля 2019 года 59 617 тысяч рублей (на 1 апреля 2018 года – 60 123 тысячи рублей);
- балансовая стоимость земли на 1 апреля 2019 года 1 136 тысяч рублей (на 1 апреля 2018 года – 1 136 тысяч рублей).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания и земельные участки	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 1 января 2018 года	112 504	88 788	201 292	28 691	229 983
Накопленная амортизация	(14 590)	(74 015)	(88 605)	(6 189)	(94 794)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	97 914	14 773	112 687	22 502	135 189
Переоценка стоимости	-	-	-	-	-
Амортизация по переоцененной стоимости	-	-	-	-	-
Переклассификация нематериальных активов	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	222	222
Выбытия	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(279)	(1 963)	(2 242)	(1 111)	(3 353)

Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	-	-	-	-
Стоимость на 1 апреля 2018 года	112 504	88 788	201 292	28 913	230 205
Накопленная амортизация	(14 869)	(75 978)	(90 847)	(7 300)	(98 147)
Балансовая стоимость на 1 апреля 2018 года	97 635	12 810	110 445	21 613	132 058
Переоценка стоимости	1 323	0	1 323	0	1 323
Амортизация по переоцененной стоимости	(197)	0	(197)	0	(197)
Переклассификация нематериальных активов	-	-	-	-	-
Поступления	178	17 974	18 152	9 132	27 284
Выбытия	-	3 410	3 410	-	3 410
Амортизационные отчисления	(853)	(5 904)	(6 757)	(4 026)	(10 783)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	3 410	3 410	-	3 410
Стоимость на 1 января 2019 года	114 005	103 352	217 357	38 045	255 402
Накопленная амортизация	(15 919)	(78 472)	(94 391)	(11 326)	(105 717)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	98 086	24 880	122 966	26 719	149 685
Переоценка стоимости	-	-	-	-	-
Амортизация по переоцененной стоимости	-	-	-	-	-
Переклассификация нематериальных активов	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	27	27
Выбытия	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(283)	(2 294)	(2 577)	(1 417)	(3 994)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	-	-	-	-
Стоимость на 1 апреля 2019 года	114 005	103 352	217 357	38 072	255 429
Накопленная амортизация	(16 202)	(80 766)	(96 968)	(12 743)	(109 711)
Балансовая стоимость на 1 апреля 2019 года	97 803	22 586	120 389	25 329	145 718

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года Банк использовал в своей деятельности полностью самортизированные основные средства в размере 62 037 тысяч рублей (на 1 апреля 2018 года – на 56 862 тысяч рублей).

Информация об операциях аренды

Раскрытие информации Банком - арендатором в отношении договоров операционной аренды.

Банк на 01 апреля 2019 года является арендатором имущества и им заключены следующие договоры аренды:

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019 года	1 апреля 2018 года
Менее 1 года	8 583	7 951
От 1 до 5 лет	6 922	15 233
Более 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	15 505	23 184

Сумма минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов на 01 апреля 2019 года составила 2 096 тыс. рублей (на 01 апреля 2018 г.: 1 859 тыс. рублей).

Сумма условной арендной платы по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов на 01 апреля 2019 году и на 01 апреля 2018 года составила 0 тыс. рублей.

Сумма платежей по субаренде по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов на 01 апреля 2019 года и на 01 апреля 2018 года составила 0 тыс. рублей.

Раскрытие информации Банком - арендодателем в отношении договоров операционной аренды.

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

Банк на 01 апреля 2019 г. является арендодателем имущества и им был заключен договор операционной аренды 1 этажа площадью 472,65 кв.м. по адресу: СПб, ул. Михайлова, д. 11 с АО «Петербургская сбытовая компания». Срок действия договора аренды с 01.02.2018 г. по 31.12.2020 г.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019 года	1 апреля 2018 года
Менее 1 года	9 461	7 549
От 1 до 5 лет	7 095	28 309
Более 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	16 556	35 858

Сумма минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды, признанная в качестве доходов на 01 апреля 2019 года составила 1 971 тыс. рублей (на 01 апреля 2018 г.: 1 887 тыс. рублей).

Сумма условной арендной платы по договорам операционной аренды, признанной в качестве доходов на 01 апреля 2019 года и на 01 апреля 2018 года составила 0 тыс. рублей.

Информация по переданным в аренду основным средствам:

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

7.1.5. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами (в том числе средства, размещенные в НКО НКЦ (АО) в качестве обеспечения)	1 672 629	241 004
Прочее	47 056	165
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	-	(23)
Итого прочие финансовые активы	1 719 685	241 146
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	15 049	10 460
Расходы будущих периодов	-	1 138
Прочее	1 388	1086
За вычетом резерва по прочим активам	(6 873)	(4 795)
Итого прочие нефинансовые активы	9 564	7 889
Итого прочие активы	1 729 249	249 035

Анализ валютного риска представлен в пункте 8.2.2.1 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 8.2.4 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 1 апреля 2019 года Банк имеет дебиторскую задолженность в размере 4 214 тыс. руб., погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

7.1.6. Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Корреспондентские счета	383 612	506 017
Полученные межбанковские кредиты (кроме «овернайт»)	534 315	6 403 805
Полученные межбанковские кредиты «овернайт»	4 601 796	-
Прочие привлеченные средства от кредитных организаций	-	16 006
Привлеченный субординированный депозит	233 090	250 173
Итого средства кредитных организаций	5 752 813	7 176 001

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

Анализ по структуре валют, а также анализ по срокам размещения средств в других кредитных организациях представлены в пунктах 8.2.2.1 и 8.2.4 данной Пояснительной информации соответственно.

7.1.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	7 665 492	3 822 998
- Срочные депозиты	31 659 966	35 330 511
- Обязательства по уплате процентов	62 794	66 214
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 059	2 144
- Срочные вклады	164	176
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	39 390 475	39 222 043

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019 года		1 января 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	19 480 429	49	22 786 075	58
Торговля	11 549 703	29	9 501 607	24
Недвижимость	4 277 409	11	3 668 888	10
Строительство	2 250 560	6	1 404 620	4
Прочее	755 855	2	910 127	2
Услуги	594 043	2	512 216	1
Финансовый лизинг	480 253	1	436 190	1
Итого средства клиентов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	39 388 252	100	39 219 723	100

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

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

Анализ по структуре валют, а также анализ по срокам размещения средств клиентов представлены в пунктах 8.2.2.1 и 8.2.4 данной Пояснительной информации соответственно.

7.1.8. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по комиссиям по полученным гарантиям	-	2 479
Доходы будущих периодов (комиссионные доходы)	9 952	12 187
Прочее	87	1 702
Итого прочие финансовые обязательства	10 039	16 368
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	36 845	37 051
Резерв под предстоящие отпуска сотрудников	14 037	12 067
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 468	4 170
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	2 071	2 413
Расчеты с поставщиками	891	2 977
Задолженность перед персоналом	-	6 711
Итого прочие нефинансовые обязательства	57 312	65 389
Итого прочие обязательства	67 351	81 757

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

Анализ валютного риска представлен в пункте 8.2.2.1 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 8.2.4 данной Пояснительной информации.

7.1.9. Оценочные обязательства

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

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

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

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

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

7.1.10. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты относятся ко 2 Уровню иерархии оценки справедливой стоимости

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Производные финансовые инструменты	18 542	24 056
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	18 542	24 056

Анализ валютного риска представлен в пункте 8.2.2.1 данной Пояснительной информации.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард с базисным активом:		
- иностранная валюта	18 542	16 830

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2019 года:

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

7.1.11. Собственные средства

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

7.1.12. Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

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

Наименование показателя	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Облигации федерального займа, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	-	9 752 580
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	6 566 918	6 807 826
Обязательства по поставке денежных средств по сделкам с иностранной валютой	31 709 863	5 954 220
Выданные гарантии и поручительства	1 949 655	2 282 821
Неиспользованные кредитные линии	2 004 210	1 999 492
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(2 192)	-
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	42 228 454	26 796 939

7.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Процентные доходы:		
от размещения средств в кредитных организациях	496 102	411 334
по предоставленным кредитам юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	221 919	193 283
по предоставленным кредитам физическим лицам	2 251	2 546
Процентные расходы		
по привлеченным средствам кредитных организаций	(106 705)	(83 828)
по привлеченным средствам от юридических лиц	(522 456)	(339 423)
по выпущенным долговым обязательствам	(1)	(1)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(585)	(197)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или	1 023	(482)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
убыток		
Чистые расходы (доходы) от операций с иностранной валютой	823 126	(187 957)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(700 848)	211 110
Комиссионные доходы:		
от открытия и ведения банковских счетов	402	357
от расчетного и кассового обслуживания	2 337	1 640
от операций с валютными ценностями:	7 175	4 899
от осуществления переводов денежных средств	3 717	2 944
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	3 690	3 742
от других операций	1	0
Комиссионные расходы:		
за открытие и ведение банковских счетов	(1)	(1)
за расчетное и кассовое обслуживание	0	(15)
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(4 730)	(2 446)
по полученным банковским гарантиям и поручительствам	(5 851)	(5 172)
расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	(273)	(1 930)
по операциям доверительного управления имуществом	(1 774)	(969)
Изменение резерва по прочим потерям	(1 442)	(3 279)
Прочие операционные доходы	3 479	2 891
Операционные расходы:		
вознаграждения работникам (включая страховые взносы и прочие компенсационные и стимулирующие выплаты)	(58 557)	(44 861)
расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(1 836)	(2 054)
амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(3 994)	(3 354)
организационные и управленческие расходы	(12 361)	(9 703)
прочие расходы	(544)	(346)
Налог на прибыль	(31 635)	(35 118)
Прочие налоги	(2 314)	(2 274)
Отложенный налог на прибыль	0	0
Прибыль за отчетный период	109 324	111 336
Прочий совокупный доход	0	0
Финансовый результат	109 324	111 336

Информация об убытках и суммах восстановления резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов за 1 квартал 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 года	Влияние перехода на МСФО 9	Прирост (+)/ снижение (-) за 1 квартал 2019 года	На 1 апреля 2019 года
Резервы на возможные потери, сформированные в соответствии с Положениями Банка России №590-П, №611-П, всего,	48 870	36 236	3 284	88 390
в том числе:				
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	39 923	0	2 736	42 659
по начисленным процентным доходам	4 124	35 661	(927)	38 858
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4 823	575	1 475	6 873

по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	-	-	-	-
под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-	-
Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	x	(50 224)	(1 257)	(51 481)
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	x	(12 788)	(2 161)	(14 949)
по начисленным процентным доходам	x	(39 653)	929	(38 724)
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	x	-	-	-
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	x	2 217	(25)	2 192
под операции с резидентами офшорных зон	x	-	-	-
Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки	x	(13 988)	2 027	36 909

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2018 года:

<i>в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	Прирост (+)/снижение (-)	На 1 апреля 2018 года
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	31 405	3 474	34 879
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	25 792	197	25 989
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5 613	3 277	8 890
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	-	-	-
под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-

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 1 квартал 2019 года в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц по операциям с иностранной валютой за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере плюс 824 358 тысяч рублей (за 1 квартал 2018 года: в размере минус 189 392 тысячи рублей). Сумма курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет минус 1 232 тысячи рублей (1 квартал 2018 года: 1 435 тысяч рублей).

В 1 квартале 2019 года и в 2018 году Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Налог на прибыль	(31 635)	(35 118)
Изменение отложенного налога на прибыль за год	0	0

Прочие налоги	(2 314)	(2 274)
Итого расходы по налогам	(33 949)	(37 392)

В 1 квартале 2019 года и в 2018 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20%. В течение 1 квартала 2019 года и в 2018 году дохода (расхода), связанного с изменением ставок налогообложения и введением новых налогов, у Банка не возникало.

7.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2019 год составил 109 324 тысячи рублей (соответствует прибыли Банка за отчетный период), что на 2 012 тысячи рублей или на 1,8% меньше показателя за 1 квартал 2018 года.

По графе 15 строки 23 «Прочие движения» отражены единовременные корректировки в объеме 50 529 тысяч рублей, осуществленные по счету 10801 «Нераспределенная прибыль (убыток)» в связи с переходом на МСФО 9. Расшифровка указанного значения представлена далее:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Расшифровка значения по графе 15 строки 23 "Прочие движения" формы 0409810
Сальдо корректировок до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	50 223
Перенос требований по процентам IV-V категории качества на балансовые счета учета	36 529
Создание резерва на возможные потери по процентам IV-V категории качества	(35 661)
Создание резерва на возможные потери в связи с переносом сумм, ранее учтенных на счете 614 "расходы будущих периодов", на счет 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	(567)
Перенос комиссий IV-V категории качества на балансовые счета учета	13
Создание резерва на возможные потери по комиссиям IV-V категории качества	(8)
Итого	50 529

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

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года, в 1 квартале 2019 года и в течение 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 на 1 апреля 2019 года, с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 392 000	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 392 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 392 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	45 160 118	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
2.3	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	233 090	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	3 496
2.3.1	из них: субординированные кредиты	X	233 090	из них: субординированные кредиты		3 496
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	145 718	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	25 329	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных	8	-

	налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)			налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	25 329	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	25 329
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	7 102	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	7 102	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	47 750 402	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
8	«Резервный фонд»	27	119 600	«Резервный фонд»	3	119 600
9	Переоценка основных средств и	29	32 667	«Инструменты дополнительного	46	32 667

	нематериальных активов, уменьшенная на ОНО			капитала и эмиссионный доход»		
10	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	2 353 078	«Нераспределенная прибыль (убыток)»	2	2 193 225
10.1				прошлых лет	2.1	2 193 225
10.2				отчетного года	2.2	-
10.3				«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	105 367

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

Показатель финансового рычага по Базелю III по состоянию на 1 апреля 2019 года составил 8,9% (по состоянию на 1 января 2019 года – 7,8%). При этом объем основного капитала на 1 апреля 2019 года увеличился на 455 947 тысяч рублей (10,8%) по сравнению с данными на 1 января 2019 года, что связано с причислением суммы прибыли за 2018 год к источникам основного капитала после завершения процедуры аудита. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 1 апреля 2019 года сократилась по сравнению с показателем на 1 января 2019 года на 1 437 573 тысячи рублей (2,7%) и составила 52 573 129 тысяч рублей. Указанное сокращение было обусловлено снижением балансовых активов под риском в части ссудной задолженности кредитных организаций, а также величины под риском по условным обязательствам кредитного характера по сравнению с 1 января 2019 года.

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

7.6. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Принимая во внимание характер и масштаб осуществляемых Банком операций и подходы группы SEB, Совет Директоров признал значимыми кредитный риск, 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.

8.2. 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.

8.2.1. Кредитный риск

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 8.2.5 данной Пояснительной информации.

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

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных

потоков и с течением времени.

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

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

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

Ожидаемые кредитные убытки - это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих классов риска наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и должна определяться посредством расчета диапазона возможных исходов. Главным принципом модели ожидаемых кредитных убытков является отражение общей динамики ухудшения или улучшения качества финансовых инструментов. В отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными, ожидаемые кредитные убытки обычно оцениваются на основе риска дефолта в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Данный подход является симметричным, что означает, что в каждом из последующих отчетных периодов, если кредитное качество финансового инструмента улучшается таким образом, что больше не наблюдается существенного кредитного риска с момента первоначального признания, оценочный резерв под убытки вновь начинает создаваться на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Этот подход может быть кратко описан с помощью трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков:

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

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

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

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

Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (S&P) и риск классов

Хороший бизнес	1-10	BB-AAA
Нормальный бизнес	11	B+
Ограниченный бизнес	12	B
Специальный контроль	13-15	C-B-
Дефолт	16	D

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

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

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

В каждую отчетную дату Банк производит оценку, насколько значителен рост кредитного риска, основываясь на том, как изменился риск возникновения дефолта в течение ожидаемой жизни финансового инструмента. Оценка того, насколько значителен рост кредитного риска, является ключом к определению того, требуется ли измерить оценочный резерв под убытки на основании 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) или на основании ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока жизни финансового инструмента (стадия 2 и 3).

Чтобы оценить, имело ли место значительное увеличение кредитного риска, нужно провести сравнение между:

- Риском дефолта в отношении финансового инструмента в отчетную дату, и
- Риском дефолта в отношении финансового инструмента на момент первоначального признания.

Удовлетворение следующих условий приводит к значительному росту кредитного риска вне зависимости от результатов количественной оценки:

- Финансовые активы с классом риска 13-15, или
- Финансовые активы с очередной реструктуризацией, вызванной невозможностью выполнять обязательства в полном объеме; или
- Финансовые активы, по которым наблюдается значительный рост кредитного риска, связанный с изменением риск класса при наступлении очередной отчетной даты, по сравнению с риск классом при первоначальном признании;
- Просроченная задолженность составляет более 30, но менее 90 дней.

Дефолтными признаются активы, удовлетворяющие одному из следующих критериев:

- Просроченная задолженность по предусмотренным договором платежам превышает 90 дней;
- Финансовому активу присвоен класс риска 16;

- В отношении финансового актива было принято решение о реструктуризации в следствие невозможности заемщика обслуживать свой долг.

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

Финансовые активы считаются кредитно-обесцененными, если имеет место значительное изменение сроков и условий, которое приводит к списанию с баланса первоначального финансового актива и к выдаче нового финансового инструмента контрагенту с классом риска 16 (или эквивалентным), и контрагент остается в классе риска 16 (или эквивалентном) после реструктуризации. Также кредитно-обесцененные финансовые активы могут приобретаться, что обычно осуществляется со значительным дисконтом.

Первоначальное признание финансового актива, который является кредитно-обесцененным уже в момент выдачи, осуществляется по справедливой стоимости.

Выданный кредитно-обесцененный актив относится к Стадии 3.

Списание безнадежной (нереальной к взысканию) задолженности за счет сформированного резерва осуществляется по решению уполномоченного органа Банка. До списания безнадежной (нереальной для взыскания) задолженности и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из законов, обычаев делового оборота либо договора между Банком и Контрагентом. Если реализация плана мероприятий по возврату проблемной задолженности не привела к полному погашению задолженности и начисленных процентов, а все предпринятые меры свидетельствуют о невозможности проведения дальнейших действий по ее погашению, а также в случаях, когда предполагаемые издержки Банка будут выше получаемого результата, инициируется вопрос о подготовке заключения о том, что Банком предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию, а также по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по задолженности (реализация залога, обращение требования к гаранту (поручителю)), и проведение дальнейших действий по взысканию которой, либо по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по задолженности, юридически невозможно и (или) предполагаемые издержки Банка будут выше получаемого результата. На основании подготовленного заключения, вопрос о списании проблемной задолженности рассматривается на кредитном комитете соответствующего уровня.

Банк отслеживает степень изменения оценочного резерва под убытки по финансовым активам, указанным в абзаце втором настоящего подпункта, резерв по которым впоследствии снова переоценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Финансовые активы, по которым произошли изменения предусмотренных договором денежных потоков в результате принятия решения о реструктуризации (вызванной невозможностью выполнять обязательства в полном объеме) следует отнести к Стадии 2 или к Стадии 3, в случае если класс риск 16 или при вероятности дефолта 100% в течение всего срока жизни финансового инструмента.

В случае если количественные и качественные индикаторы указывают на то, что идет снижение значительного роста кредитного риска, следует вернуться к Стадии 1 с применением ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Тем не менее, факт реструктуризации (в случае невозможности выполнения обязательств) указывает на рост риска дефолта, который сохраняется и после того, как сам индикатор прекращает свое существование, в связи с чем Банк переводит финансовый инструмент на Стадию 1, только когда после тестового периода по завершению реструктуризации, риск дефолта значительно снижается.

Банк осуществляет измерение ожидаемых кредитных убытков посредством применения моделей МСФО 9 для вероятности дефолта в течение 12 месяцев и вероятности дефолта (PD) в течение всего срока жизни финансового инструмента, убытков в случае дефолта (LGD) и задолженности на момент дефолта (EAD). Эти модели отражают прогноз макроэкономической ситуации в будущем. Для того, чтобы оценить весь спектр

возможных событий, Банком используется несколько разных сценариев. Для каждого из сценариев Банк вычисляет ожидаемые кредитные убытки, применяя вероятностно-взвешенный подход. Чтобы обеспечить непредвзятую оценку кредитных убытков в соответствии с МСФО 9, нужно рассмотреть как минимум три сценария, при этом основной сценарий представляет собой наиболее вероятный исход, основанный на финансовом планировании, а другие предусматривают более оптимистичный или пессимистичный исходы. Базовые сценарии сравниваются с различными источниками аналогичных прогнозных сценариев, на основании которых Банк формирует прогноз, в их числе – прогнозные данные Организации экономического сотрудничества и развития, Международного валютного фонда, Европейской комиссии, а также национальных статистических служб.

Сценарий должен содержать информацию о качественных факторах экономического развития, и количественную часть, отражающую данные основных макроэкономических драйверов на годовой основе и вес каждого из сценариев, основанный на вероятности его наступления. Количественные данные должны содержать информацию о текущих макроэкономических показателях и прогнозных значениях на период 3 года.

В отчетном периоде банком не вносились изменений в модели оценки или существенные допущения.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	26 098 197	36 877 539
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	21 832 851	11 253 259
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	964	698
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	278 291	485 134
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	48 210 303	48 616 630

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 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Ссудная задолженность	3 915 524	2 665 811
Условные обязательства кредитного характера	752 894	816 779
Корреспондентские счета	555 358	372 671
Основные средства	120 389	84 356
ПФИ (КРС+РСК)	69 917	37 166
Прочие	463 012	89 085
Итого	5 877 094	4 065 868

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

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 апреля 2019 года в разрезе видов контрагентов и видов финансовых инструментов (требования к Банку России не попадают в данное раскрытие, поскольку не являются элементом базы резервирования):

Наименование актива	на 1 апреля 2019 года, тысяч рублей									Итого
	сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери		Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	
		всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический		
			до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней				
Ссуды всего, в т.ч.:	19 352 247	3 147	3 147	-	-	-	5 452 331	42 659	(15 204)	19 324 792
межбанковские кредиты и депозиты	8 085 090	-	-	-	-	-	-	-	324	8 084 766
предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам ссуды (займы)	11 267 157	3 147	3 147	-	-	-	5 452 331	42 659	(15 528)	11 240 026
Требования по получению процентных доходов, итого, в т.ч.:	57 750	33	33	-	-	-	38 858	38 858	(38 724)	57 616
по требованиям к кредитным организациям	1 314	-	-	-	-	-	-	-	-	1 314
по требованиям к юридическим лицам	56 104	-	-	-	-	-	38 779	38 779	(38 647)	55 972
по требованиям к физическим лицам	332	33	33	-	-	-	79	79	(77)	330
Прочие требования к кредитным организациям	98	-	-	-	-	-	-	-	-	98
Прочие требования к юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	33 485	8	-	8	-	-	6 872	6 872	-	26 613
Итого	19 443 580	3 188	3 180	8	-	-	5 498 061	88 389	(53 928)	19 409 119

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

Наименование актива	на 1 января 2019 года, тысяч рублей								Итого
	сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери		
		всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический	
			до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней			
Ссуды всего, в т.ч.:	20 902 026	-	-	-	-	-	5 316 279	39 923	20 862 103
межбанковские кредиты и депозиты	328 848	-	-	-	-	-	-	-	328 848
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	9 752 580	-	-	-	-	-	-	-	9 752 580
предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам ссуды (займы)	10 820 598	-	-	-	-	-	5 316 279	39 923	10 780 675
Требования по получению процентных доходов, итого, в т.ч.:	25 658	-	-	-	-	-	4 124	4 124	21 534
по требованиям к кредитным организациям	7 132	-	-	-	-	-	-	-	7 132
по требованиям к юридическим лицам	18 272	-	-	-	-	-	4 114	4 114	14 158
по требованиям к физическим лицам	254	-	-	-	-	-	10	10	244
Прочие требования к кредитным организациям	245	-	-	-	-	-	-	-	245
Прочие требования к юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	28 856	-	-	-	-	-	4 823	4 823	24 033
Итого	20 956 785	-	-	-	-	-	5 325 226	48 870	20 907 915

Реструктурированная ссудная задолженность включает в себя ссудную задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки и без учета начисленных процентов 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 апреля 2019 года реструктурированные ссуды составили 11 028 619 тысяч рублей (97,9 % от общей величины ссудной задолженности, не включая размещения в Банке России). На 1 января 2019 года реструктурированные ссуды составили 10 588 023 тысяч рублей (97,86 % от общей величины ссудной задолженности, не включая размещения в Банке России).

По состоянию на 1 апреля 2019 года просроченные ссуды составили 3 147 тысяч рублей (0,01 % от общей величины ссудной задолженности). На 1 января 2019 года просроченные ссуды составили 0 тысяч рублей (0,00%).

По состоянию на 1 апреля 2019 года просроченная задолженность представляет собой требования к заемщикам – физическим лицам, являющимся резидентами Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2019 года просроченная задолженность отсутствовала.

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

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

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 1 апреля 2019 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	2 760 840	8 119 174	1 673 451	12 553 465
- II категория качества	-	51 689	559	52 248
- III категория качества	-	7 017 039	13 487	7 030 526
- IV категория качества	-	1 151 421	21	1 151 442
- V категория качества	-	3 070 674	8	3 070 682
Итого	2 760 840	19 409 997	1 687 526	23 858 363
Итого расчетного резерва	-	(5 491 189)	(6 872)	(5 498 061)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	(81 517)	(6 872)	(88 389)
За вычетом корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	53 928	-	53 928
Итого	2 760 840	19 382 408	1 680 654	23 769 974

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 2019 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	490 452	10 130 093	241 715	10 862 260
- II категория качества	-	13 407	5	13 412
- III категория качества	-	6 692 113	9 616	6 701 729
- IV категория качества	-	1 135 648	-	1 135 648
- V категория качества	-	2 956 423	23	2 956 446
Итого	490 452	20 927 684	251 359	21 669 495
Итого расчетного резерва	-	(5 320 403)	(8 947)	(5 329 350)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	(44 047)	(8 947)	(52 994)
Итого	490 452	20 883 637	242 412	21 616 501

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 апреля 2019 года			1 января 2019 года		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
Банковские гарантии	17 777 356	17 777 356	-	17 144 332	17 144 332	-
<i>в том числе банковские гарантии, принятые в уменьшение резервов на возможные потери по требованиям Положения Банка России № 611-П</i>	4 180 377	4 180 377	-	4 761 115	4 761 115	-
Итого залоговое обеспечение	17 777 356	17 777 356	-	17 144 332	17 144 332	-

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

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

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

Контрагенты могут быть разделены на две основные категории:

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

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

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

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный

кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Величина кредитного риска по ПФИ по состоянию на 1 апреля 2019 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	1 887 897	18 542	20 264	38 806	38 809
Итого величина кредитного риска по ПФИ (КРС):	X	X	X	38 806	38 809

Величина кредитного риска по ПФИ по состоянию на 1 января 2019 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	1 629 627	24 056	17 681	41 737	24 541
Итого величина кредитного риска по ПФИ (КРС):	X	X	X	41 737	24 541

8.2.2. Рыночные риски

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

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

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

Модели измерения рыночного риска по состоянию на 1 апреля 2019 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 Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание Банка России № 4927-У») (форма 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»).

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

- лимиты открытых валютных позиций;
- лимит по величине NetDelta1 (определяет теоретические потери Банком своей рыночной стоимости в случае неблагоприятного одновременного параллельного изменения процентной ставки по активам и обязательствам Банка в каждой валюте на 1%);
- лимиты на объем сделок, оказывающих существенное влияние на уровень рыночных рисков Банка;
- лимит величины совокупной балансовой стоимости торгового портфеля;
- лимиты на вложения в фондовые ценности;
- 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, подверженных риску общих и специфических изменений на рынке. Прочие виды рисков не были присущи Банку в отчетном периоде и ограничивались нулевыми лимитами, установленными Советом Директоров.

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

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России №511-П, по состоянию на 1 апреля 2019 года составила 5 265 тысяч рублей (1 января 2019 года: 115 725 тысячи рублей).

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

Показатель	Лимиты, установленные Советом Директоров Банка	Сигнальные значения и лимиты, установленные Правлением Банка	Фактические значения на 1 апреля 2019
Плановая величина рыночного риска Банка, включая:	419,2 млн.руб.	377,3 млн.руб.	5,3 млн.руб.
* Процентный риск	3,5 млн.руб.	3,1 млн.руб.	0,4 млн.руб.
* Фондовый риск	0 млн.руб.	0 млн.руб.	0 млн.руб.
* Валютный риск	30,1 млн.руб.	27,1 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.

8.2.2.1. Валютный риск

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

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

(в тысячах российских рублей)	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	4 910	25 332	16 545	-	46 787
Средства кредитных организаций в Банке России	-	-	424 671	-	424 671
в т.ч. обязательные резервы	-	-	365 611	-	365 611
Средства в кредитных организациях	8 298	2 722 591	3 100	26 851	2 760 840
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	18 542	-	18 542
Чистая ссудная задолженность	7 855 370	1 051 695	36 077 334	110	44 984 509
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы	-	-	5 053	-	5 053
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	145 718	-	145 718
Отложенный налоговый актив	-	-	7 102	-	7 102
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	5 206	-	5 206
Прочие активы	-	1 672 629	56 620	-	1 729 249
Итого активов	7 868 578	5 472 247	36 759 891	26 961	50 127 677
Средства кредитных организаций	233 091	-	5 519 722	-	5 752 813
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	70 781	5 467 207	33 825 919	26 568	39 390 475
в т.ч. вклады физических лиц	361	2	1 860	-	2 223
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	16 830	-	16 830
Выпущенные долговые обязательства	-	-	91	-	91
Прочие обязательства	-	1 088	66 263	-	67 351
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	2 772	-	2 772
Итого обязательств	303 872	5 468 295	39 431 597	26 568	45 230 332
Чистая позиция	7 564 706	3 952	(2 671 706)	393	4 897 345

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	5 474	30 016	6 413	-	41 903
Средства кредитных организаций в Банке России	-	-	1 276 900	-	1 276 900
в т.ч. обязательные резервы	-	-	423 767	-	423 767
Средства в кредитных организациях	11 110	359 773	5 926	113 643	490 452
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	24 056	-	24 056
Чистая ссудная задолженность	368 191	939 728	47 686 525	143	48 994 587
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	149 685	-	149 685
Отложенный налоговый актив	-	-	7 102	-	7 102
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	5 517	-	5 517
Прочие активы	-	241 004	7 903	128	249 035
Итого активов	384 775	1 570 521	49 170 027	113 914	51 239 237
Средства кредитных организаций	250 173	128 853	6 796 975	-	7 176 001
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	122 123	1 748 140	37 235 351	116 429	39 222 043
в т.ч. вклады физических лиц	396	2	1 920	2	2 320
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	21 845	-	21 845
Выпущенные долговые обязательства	-	-	100	-	100
Прочие обязательства	286	3 957	77 514	-	81 757
Итого обязательств	372 582	1 880 950	44 131 785	116 429	46 501 746
Чистая позиция	12 193	(310 429)	5 038 242	(2 515)	4 737 491

В течение 1 квартала 2019 года и в 2018 году 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 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Изменения в валютном курсе доллара США на + 20%	1 512 941	2 439
Изменения в валютном курсе доллара США на - 20%	(1 512 941)	(2 439)
Изменения в валютном курсе евро на + 20%	790	(62 086)
Изменения в валютном курсе евро на - 20%	(790)	62 086

Чистая балансовая позиция по евро на отчетную дату составляет 3 952 тысяч рублей, однако в расчет не включены внебалансовые позиции, представляющая собой чистое обязательство по срочным сделкам в евро (в сумме 3 079 тысяч рублей). С учетом данного обязательства чистая позиция Банка по евро составляет требование в размере 873 тысячи рублей. Соответственно, изменение в валютном курсе евро на +20%(-20%) составляет плюс 175 тысяч рублей (минус 175 тысяч рублей).

Чистая балансовая позиция по доллару США на отчетную дату составляет плюс 7 564 706 тысяч рублей, однако в расчет не включены внебалансовые позиции, представляющая собой чистое обязательство по срочным сделкам в долларах США (в сумме 7 544 074 тысяч рублей). С учетом данного обязательства чистая позиция Банка по доллару США составляет требование в размере 20 632 тысячи рублей. Соответственно, изменение в валютном курсе доллара США на +20%(-20%) составляет плюс 4 126 тысяч рублей (минус 4 126 тысяч рублей).

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

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

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

8.2.2.2. Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

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

Для оценки процентного риска используется анализ разрывов активов и обязательств.

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

Для оценки процентного риска Банк также использует модель гэп-анализа и модель дюрации, основанные на анализе разрывов процентно-чувствительных активов и обязательств, изложенную в Указании Банка России №4927-У (форма 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»).

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск изменения чистого процентного дохода), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 апреля 2019 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 апреля 2019 года	(7 137 614)	25 582	678 100	(129 681)
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	(136 800)	426	8 476	(648)
- 200 базисных пунктов	136 800	(426)	(8 476)	648
Доллары США				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2019 года	7 596 078	12	261	523
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	145 586	-	3	3
- 200 базисных пунктов	(145 586)	-	(3)	(3)
Евро				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2019 года	3 275 461	-	-	-
Изменение чистого процентного дохода:				

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
+ 200 базисных пунктов	62 777	-	-	-
- 200 базисных пунктов	(62 777)	-	-	-

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 2019 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 2019 года	(352 108)	332 795	337 084	(140 752)
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	(6 749)	5 546	4 214	(704)
- 200 базисных пунктов	6 749	(5 546)	(4 214)	704
Доллары США				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2019 года	340 916	(252 079)	(154)	1 256
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	6 534	(4 201)	(2)	6
- 200 базисных пунктов	(6 534)	4 201	2	(6)
Евро				
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2019 года	653 827	(17 368)	(9 415)	(18 897)
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	12 531	(289)	(118)	(94)
- 200 базисных пунктов	(12 531)	289	118	94

8.2.3. 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, по состоянию на 1 апреля 2019 составила 127 915 тысяч рублей (1 января 2019 года: 131 921 тысяч рублей).

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

Показатель	Лимиты, установленные Советом Директоров Банка	Сигнальные значения и лимиты, установленные Правлением Банка	Фактические значения на 1 апреля 2019
Плановая величина операционного риска Банка	270 млн.руб.	-	128 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.

8.2.4. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отчетность о риске ликвидности в рамках ВПОДК предоставляется:

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

Также в отчетность при необходимости включается информация по:

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года норматив мгновенной ликвидности Банка составил 57,3% (1 января 2019 года: 245,0%), норматив текущей ликвидности составил 86,1% (1 января 2019 года: 88,3%), норматив долгосрочной ликвидности составил 38,3% (1 января 2019 года: 38,7%).

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

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

В таблице ниже представлен анализ ликвидных активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 апреля 2019 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	2 866 687	-	-	-	2 866 687
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 256	11 660	1 520	1 106	18 542
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	33 745 150	3 894	2 230	41 241	33 792 515
<i>задолженность кредитных организаций</i>	33 705 953	2 138	-	-	33 708 091
<i>задолженность юридических лиц</i>	38 649	-	-	-	38 649
<i>задолженность физических лиц</i>	548	1 756	2 230	41 241	45 775
Вложения в облигации Банка России	-	5 053	-	-	5 053
Прочие финансовые активы	1 672 629	-	-	-	1 672 629
Итого активов первой и второй категории качества за вычетом расчетного резерва	38 288 722	20 607	3 750	42 347	38 355 426
Средства кредитных организаций	5 256 659	105 149	110 688	280 317	5 752 813

Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	39 123 806	264 446	-	-	39 388 252
Вклады физических лиц	2 059	163	1	-	2 223
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 867	10 510	1 418	1 035	16 830
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	91	91
Прочие финансовые обязательства	19 448	-	-	-	19 448
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 949 655	-	-	-	1 949 655
Итого финансовых обязательств	46 355 494	380 268	112 107	281 443	47 129 312

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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	1 385 488	-	-	-	1 385 488
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 849	14 033	5 434	740	24 056
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	38 211 389	4 730	2 804	48 360	38 267 283
<i>задолженность кредитных организаций</i>	<i>38 210 693</i>	<i>2 336</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>38 213 029</i>
<i>задолженность юридических лиц</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>задолженность физических лиц</i>	<i>696</i>	<i>2 394</i>	<i>2 804</i>	<i>48 360</i>	<i>54 254</i>
Прочие финансовые активы	241 008	-	-	-	241 008
Итого активов первой и второй категории качества за вычетом расчетного резерва	39 841 734	18 763	8 238	49 100	39 917 835
Средства кредитных организаций	6 229 088	397 077	165 183	384 653	7 176 001
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	38 772 042	447 682	-	-	39 219 724
Вклады физических лиц	2 144	175	1	-	2 320
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 536	12 752	4 901	656	21 845
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	100	100
Прочие финансовые обязательства	16 849	-	-	-	16 849
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 282 821	-	-	-	2 282 821

Итого финансовых обязательств	47 306 480	857 686	170 085	385 409	48 719 660
--------------------------------------	-------------------	----------------	----------------	----------------	-------------------

8.2.5. Географическая концентрация рисков

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	179 900	-	2 580 871	69	2 760 840
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 747	-	4 795	-	18 542
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	36 915 539	-	8 068 964	6	44 984 509
Задолженность юридических лиц	11 194 233	-	-	-	11 194 233
Задолженность кредитных организаций	25 623 824	-	8 064 997	6	33 688 827
Задолженность физических лиц	97 482	-	3 967	-	101 449
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	5 053	-	-	-	5 053
Прочие активы	1 726 796	-	2 453	-	1 729 249
Обязательства					
Средства кредитных организаций	4 062 916	9 874	785 748	354 275	5 752 813
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	39 340 310	162	48 951	1 052	39 390 475
вклады физических лиц	928	162	783	350	2 223
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 142	-	12 688	-	16 830
Прочие обязательства	48 983	-	18 368	-	67 351

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	283 599	-	206 184	669	490 452
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 611	-	20 445	-	24 056
Чистая ссудная задолженность,	48 675 617	-	318 967	3	48 994 587

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
в том числе:					
Задолженность юридических лиц	10 725 242	-	-	-	10 725 242
Задолженность кредитных организаций	37 883 345	-	317 007	3	38 200 355
Задолженность физических лиц	67 030	-	1 960	-	68 990
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-
Прочие активы	248 665	-	370	-	249 035
Обязательства					
Средства кредитных организаций	5 510 412	19 896	1 261 349	384 344	7 176 001
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	39 149 641	174	70 522	1 706	39 222 043
вклады физических лиц	1 040	174	784	322	2 320
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 625	-	3 220	-	21 845
Прочие обязательства	64 101	1 146	16 377	133	81 757

8.3. Информация по управлению капиталом

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

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

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

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

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

- ежедневная отчетность по капиталу содержит:

- отчет о соблюдении обязательных нормативов Банка (включая показатели достаточности капитала);
 - расчет собственных средств Банка (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.

9. 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 апреля 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки				
Средства в кредитных организациях	2 579 982	-	958	2 580 940
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 795	-	-	4 795
Ссудная задолженность	8 084 260	1 645	6	8 085 911
Средства кредитных организаций	540 145	-	376 661	916 806
Субординированный депозит, привлеченный от кредитной организации	233 090	-	-	233 090
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 688	-	-	12 688
Задолженность по оплате труда и другим выплатам	-	18 602	-	18 602
Безотзывные обязательства	13 429 896	-	157 000	13 586 896
Полученные гарантии и поручительства	25 656 480	-	-	25 656 480
Выданные гарантии и поручительства	286 973	-	-	286 973

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Доходы и расходы				
Процентные доходы	46 959	34	33	47 026
Процентные расходы	40 569	-	-	40 569
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(68 748)	-	-	(68 748)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	199 834	-	(18 305)	181 529
Комиссионные доходы	142	-	-	142
Комиссионные расходы	5 851	-	-	5 851
Операционные доходы	8	-	-	8
Операционные расходы	-	-	-	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки				
Средства в кредитных организациях	206 158	-	695	206 853
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 445	-	-	20 445
Ссудная задолженность	329 681	1 671	3	331 355
Средства кредитных организаций	911 042	-	504 375	1 415 417
Субординированный депозит, привлеченный от кредитной организации	250 173	-	-	250 173
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 220	-	-	3 220
Задолженность по оплате труда и другим выплатам	-	14 230	-	14 230
Безотзывные обязательства	914 951	-	160 000	1 074 951
Полученные гарантии и поручительства	25 645 027	-	-	25 645 027
Выданные гарантии и поручительства	413 447	-	-	413 447

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Доходы и расходы				
Процентные доходы	4 493	36	-	4 529
Процентные расходы	43 818	-	4 015	47 833
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 454	-	-	10 454
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	97 706	-	420	98 126
Комиссионные доходы	18	-	-	18
Комиссионные расходы	2 137	-	3 059	5 196
Операционные доходы	11	-	-	11
Операционные расходы	-	-	-	-

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

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года списочная численность персонала составила 91 человек (на 1 января 2019 года: 88 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила 35 человек (1 января 2019 года: 35 человек).

Заместитель Председателя Правления



Рубина М.С.

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

17 мая 2019 года