

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2 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	6.1.1	35071	41903
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	544119	1276900
2.1	Обязательные резервы	6.1.1	443065	423767
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	2814960	734556
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.10	43131	24056
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.2	40361690	
5а	Чистая ссудная задолженность	6.1.2		48991487
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
6а	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 ссудной задолженности)		0	
7а	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		10334	5517
10	Отложенный налоговый актив		0	7102
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.4	143879	149685
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.1.5	18000	8031
14	Всего активов		43971184	51239237
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		38822590	46398044
16.1	средства кредитных организаций	6.1.6	3963890	7176001
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.7	34858700	39222043
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6.1.7	2875	2320
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.10	40442	21845
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		92	100
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		92	100
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		1985	0
21	Прочие обязательства	6.1.8	69809	81757
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2024	0
23	Всего обязательств		38936942	46501746
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.1.11	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		32686	32686
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		2489956	2193225
36	Всего источников собственных средств		5034242	4737491
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		53877721	24514118
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.1.12	1744214	2282821
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Зам.Председателя Правления

Рубина М.С.

Зам.главного бухгалтера

Советова М.В.

09 августа 2019 г.



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2019 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 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,		1448907	1374199
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		988253	985896
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		460597	388303
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		57	0
2	Процентные расходы, всего,		1361033	1013967
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		197225	222155
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1163806	791810
2.3	по выгущенным долговым обязательствам		2	2
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		87874	360232
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:		-2129	-1715
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		18652	359
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		85745	358517
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3042	1218
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	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1063092	-680623
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-710277	757096
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		41113	28980
15	Комиссионные расходы		32473	24718
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	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0
18	Изменение резерва по прочим потерям		1062	-510
19	Прочие операционные доходы		9963	5919
20	Чистые доходы (расходы)		461267	445879
21	Операционные расходы		147267	128651
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		314000	317228
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2	67798	60430
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		246202	256798
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2	246202	256798

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		246202	256798
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		-19	-18
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		19	18
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	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		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		19	18
10	Финансовый результат за отчетный период		246221	256816

Зам. Председателя Правления

Рубина М.С.

Зам. главного бухгалтера

Советова М.В.

09 августа 2019 г.



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 июля 2019 года
Акционерное общество "СЭБ Банк", АО "СЭБ Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
195009, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.МИХАЙЛОВА, 11

Кредитной организации

Адрес (место нахождения) кредитной

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Код строки	Наименование инструмента (показателя)	мер поясне	Стоимость инструмента (величина показателя)		Ссылка на статьи бухгалтерского
			4	5	
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	-	2392000	2392000	24
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	-	2193225	1738668	35
2.2	отчетного года	-	0	0	-
3	Резервный фонд	-	119600	119600	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из	-	не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие	-	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого:	-	4704825	4250268	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	-	0	0	-
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых	-	0	0	-
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по	-	25714	26719	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-	0	0	-
11	Резервы хеджирования денежных потоков	-	0	0	-
12	Недосозданные резервы на возможные потери	-	0	0	-
13	Доход от сделок секьюритизации	-	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска 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	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	-	0	0	-
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала	-	0	0	-
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых	-	0	0	-
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 существенных вложений и отложенных налоговых	-	0	0	-
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых	-	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,	-	0	0	-
27	Отрицательная величина добавочного капитала	-	0	0	-
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма	-	25714	26719	11
29	Базовый капитал, итого:	-	4679111	4223549	-

Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том	-	0	0	-	-
31	классифицируемые как капитал	-	0	0	-	-
32	классифицируемые как обязательства	-	0	0	-	-
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному	-	0	0	-	-
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций,	-	не применимо	не применимо	-	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие	-	не применимо	не применимо	-	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого:	-	0	0	-	-
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	-	0	0	-	-
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	-	0	0	-	-
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала	-	0	0	-	-
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала	-	0	0	-	-
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала,	-	0	0	-	-
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	-	0	0	-	-
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:	-	0	0	-	-
44	Добавочный капитал, итого:	-	0	0	-	-
45	Основной капитал, итого:	-	4679111	4223549	-	-
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	-	275437	453419	-	29,35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному	-	0	10004	-	15
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций,	-	не применимо	не применимо	-	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций,	-	не применимо	не применимо	-	не применимо
50	Резервы на возможные потери	-	0	0	-	-
51	Источники дополнительного капитала, итого:	-	275437	463423	-	-
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	-	0	0	-	-
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	-	0	0	-	-
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и	-	0	0	-	-
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к	-	0	0	-	-
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и	-	0	0	-	-
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала,	-	0	0	-	-
56.1	превышенная дебиторская задолженность длительностью свыше 30	-	0	0	-	-
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и	-	0	0	-	-
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и	-	0	0	-	-
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся	-	0	0	-	-
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого	-	0	0	-	-
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	-	275437	463423	-	-
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	-	4954548	4686972	-	-
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	-	X	X	-	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	-	11045026	5830605	-	-
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	-	11045026	5830605	-	-
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств	-	11083636	5830605	-	-
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	-	42,364	72,438	-	-
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	-	42,364	72,438	-	-
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	-	44,701	80,386	-	-
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том	-	6,501	6,376	-	-
65	надбавка поддержания достаточности капитала	-	2,000	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 поддержание надбавок	-	36,364	66,438	-	-
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	-	4,5	4,5	-	4,5
70	Норматив достаточности основного капитала	-	6	6	-	6
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	-	8	8	-	8
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала						

72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты	-	0	0	0
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых	-	0	0	0
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	0	7102	-
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного	-	не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм	-	не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного	-	не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм	-	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	-	0	0	-
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового	-	0	0	-
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного	-	0	0	-
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного	-	0	0	-
84	Текущее ограничение на включение в состав источников	-	0	0	-
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников	-	0	0	-

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в п. 6.4 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО "СЭБ Банк" за 1 полугодие 2019 года

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего.			
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			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недоозначенные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого			
10	Основной капитал, итого			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных			

12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств,	
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных	
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из	
13	Дополнительный капитал, итого	
14	Собственные средства (капитал), итого	
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Данные на начало отчетного		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной-ванному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери		стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартным иро-ванному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего,							
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 центральному							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным							
3	Кредиты на потребительские цели, всего,							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							

тыс. руб.

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 условиям обязательствам кредитного характера.				
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском				
4.2	по финансовым инструментам со средним риском				
4.3	по финансовым инструментам с низким риском				
4.4	по финансовым инструментам без риска				
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X		X

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	мер поясне	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-)		Данные на начало отчетного года
				за отчетный период	отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности					
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения					
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам,					
1.4	под операции с резидентами офшорных зон					

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных			
			в соответствии с минимальными	по решению	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и							

4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией								
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения								
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные								
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами,								

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в

Номер строки	Наименование статьи	Балансов		Итого
		Справедливая стоимость	Сформированный резерв на возможные потери	
1	2	3	4	5
1	Ценные бумаги, всего,			
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями			
2	Долевые ценные бумаги, всего,			
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями			
3	Долговые ценные бумаги, всего,			
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями			

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Тыс. руб.			
		Балансовая стоимость	обремененных	Балансовая стоимость	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,				
2	Долевые ценные бумаги, всего,				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего,				
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, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Суды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

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

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 России _____;
- 1.4. иных причин _____.

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

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

Зам. Председателя Правления

Зам. главного бухгалтера

09 августа 2019 г.



Рубина М.С.

Советова М.В.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 июля 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

195003, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. МИХАЙЛОВА 11

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выкупу депозитов, вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	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	18	0	0	0	0	0	0	256798	256816
5.1	прибыль (убыток)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	256798	256798
5.2	прочий совокупный доход	-	0	0	0	0	18	0	0	0	0	0	0	0	18
6	Эмиссия акций:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	-	2392000	0	0	0	31708	0	0	119600	0	0	0	1995466	4538774
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	19	0	0	0	0	0	0	246202	246221
17.1	прибыль (убыток)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	246202	246202
17.2	прочий совокупный доход	-	0	0	0	0	19	0	0	0	0	0	0	0	19
18	Эмиссия акций:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения	-	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	50529	50530
24	Данные за отчетный период	-	2392000	0	0	0	32666	0	0	119600	0	0	0	2499956	5034242

Зам. Председателя Правления

Рубина М.С.

Зам. главного бухгалтера

Советова М.В.

09 августа 2019 г.



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2019 года

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

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

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

195009, г. Санкт-Петербург ул. Михайлова, 11

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на шесть кварталов от отчетной
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	КАПИТАЛ, тыс. руб.		4679111	4679496	4223349	4224644	4224567	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		4679111	4679496	0	0	0	
2	Основной капитал		4679111	4679496	4223349	4224644	4224567	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4679111	4679496	0	0	0	
3	Собственные средства (капитал)		4934348	4821026	4686972	4638303	4529600	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4967492	4838415	0	0	0	
4	АКТИВЫ, ВНЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.		11083636	7481297	5810605	6346341	6032930	
4a	Активы, вмененные по уровню риска		42.4	62.9	72.4	62.1	70.5	
5	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент		42.3	62.7	0	0	0	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		42.3	62.7	0	0	0	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		42.4	62.9	72.4	67.1	70.5	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков приравненных к нормативу достаточности базового капитала (эквивалент) (Н9.1)		42.3	62.7	0	0	0	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1кз, Н1.3, Н20.0)		44.7	64.4	80.4	73.2	75.1	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		44.7	64.5	0	0	0	
8	НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, вмененных по уровню риска), процент		2.000	1.875	1.875	1.875	1.875	
9	РРКО (Н15)		0.001	0.001	0.001	0.001	0.002	
10	Надбавка к стандарту значимость		2.001	1.876	1.876	1.876	1.877	
11	Надбавка к нормативу достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		36.364	36.441	66.438	61.070	64.463	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		52573129	52573129	5401702	54493542	50864346	
13	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА Включена балансовая стоимость и внебалансовых требований под риск для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		10.2	8.9	7.8	7.8	8.3	
14	Норматив финансового рычага базиса (Н1.4), банковская группа (Н20.4), процент		10.2	8.9	0	0	0	
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		10.2	8.9	0	0	0	
15	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15a	Высоковолатильные активы, тыс. руб.							
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.							
17	Норматив краткосрочной ликвидности (Н16, Н27) и др. критерии							
18	НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18a	Изменения стабильного фондирования (ИСОФ), тыс. руб.							
19	Требования стабильного фондирования (ТСОФ), тыс. руб.							
20	НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (норматив чистого стабильного фондирования) Н28							
20a	НОРМАТИВЫ ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							

№	Наименование показателя	179.6		57.3		245.0		70.4		64.9	
		максимально значения	количество нарушений	максимально значения	количество нарушений	максимально значения	количество нарушений	максимально значения	количество нарушений	максимально значения	количество нарушений
21	Норматив акционерной ликвидности Н2										
22	Норматив текущей ликвидности Н3										
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	19.5	0	19.9	0	20.5	0	17.3	0	17.7	0
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)										
25	Норматив максимального размера круглых кредитных рисков Н7 (Н22)										
26	Норматив совокупной величины риска по ипотечным Н10.1										
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)										
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25										
29	Норматив достаточности собственных ресурсов центрального контрагента Н3дк										
30	Норматив достаточности индивидуального управленческого обеспечения центрального контрагента Н3дк										
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4дк										
32	Норматив максимального размера риска контрагента Н5дк										
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1										
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16										
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1										
36	Норматив максимального размера внешних обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2										
37	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций										

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1		3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерскими балансом (публикуемая форма), всего:		43971184
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативной и размером (разметки) открытых папковых позиций (банковской группы)	не применяется для отчетности кредитной организации как юридического лица	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с приложением		
4	Поправка в части пролонговых финансовых инструментов (ПОФИ)		24683
5	Поправка в части операций кредитования целевыми бумагами		
6	Поправка в части привнесения кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного		2267044
7	Другие поправки		553386
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок		45709325

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1		3	4
1	Величина балансовых активов, всего:		43414529
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение		25714
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		43888815
4	Текущий кредитный риск по операциям с ГрОИ (за вычетом полученной вариационной маржи и лимит с учетом нетто-риска позиций, если применимо), всего		43131
5	Потенциальный кредитный риск на контрагенте по операциям с ГрОИ, всего		24683
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ГрОИ, подлежащая списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	Неприменено	

7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении банковского актива по выданным кредитам ПБОИ		
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПБОИ		67814
11	Величина риска по ПБОИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10).		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга, денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		2953391
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		689347
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного злевалента		2287044
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		
Капитал и риск			
20	Основной капитал		4879111
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		45723873
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1-4), банковской группы (Н20-4), процент (строка 20 : строка 21)		10,2

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 итога: (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, итога: (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

Зам.главного бухгалтера

09 августа 2019 г.



Рубина М.С.

Советова М.В.

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 июля 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:	-	977340	-510649
1.1.1	проценты полученные	-	1470756	1357817
1.1.2	проценты уплаченные	-	-1372479	-981337
1.1.3	комиссии полученные	-	38809	25373
1.1.4	комиссии уплаченные	-	-24972	-19519
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	-	2564	326
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	-	1063092	-680623
1.1.8	прочие операционные доходы	-	7801	4650
1.1.9	операционные расходы	-	-144160	-137167
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-	-63871	-70169
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-	727927	-547470
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-	-19298	-130014
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	-	7857202	-13256055
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-	-11095	89836
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	-	-3185578	5936357
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-3912904	6811503
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	-	-400	903
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	-	1705267	-1058119
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	-	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-2075	-4084
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	0	0
2.7	Дивиденды полученные	-	0	0
2.8	Итого	-	-2075	-4084
	(сумма строк с 2.1 по 2.7)			
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	-	-381699	687163
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-	1321493	-375040
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.1.1	1629592	774288
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1.1	2951095	399248

Зам. Председателя Правления

Рубина М.С.

Зам. главного бухгалтера

Советова М.В.

09 августа 2019 г.



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

АО «СЭБ БАНК»

ЗА 2 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.....	3
3.	Описание экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность	3
4.	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики	4
5.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	12
6.	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности.....	14
6.1.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	14
6.1.1.	Денежные средства и их эквиваленты	14
6.1.2.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	14
6.1.3.	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	17
6.1.4.	Основные средства и нематериальные активы	17
6.1.5.	Прочие активы	20
6.1.6.	Средства кредитных организаций	21
6.1.7.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21
6.1.8.	Прочие обязательства	21
6.1.9.	Оценочные обязательства	22
6.1.10.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	22
6.1.11.	Собственные средства.....	23
6.1.12.	Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации ..	23
6.2.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	23
6.3.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	26
6.4.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов ..	26
6.5.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	30
6.6.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	30
7.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	30
8.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	30

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 июля 2019 года, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (Зарегистрировано в Минюсте России 21.02.2019 N 53861) (далее – «Указание Банка России № 4983-У»).

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 2 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 полугодия 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.

Банк также продолжает принимать платежи в счет погашения кредитов и обслуживать счета физических лиц, при этом в течение 1 полугодия 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 июля 2019 года и на 1 июля 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 июля 2019 года в состав Совета Директоров Банка, утвержденный 25 июня 2019 года на годовом собрании акционеров, входят:

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

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

- Карл Йохан Александр Кристенссон – Председатель Совета Директоров, Руководитель по международному развитию, Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.);
- Андреас Фредрикссон – член Совета Директоров, Руководитель клиентского отдела крупного бизнеса Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.);
- Питер Карл Густав Аксельссон - член Совета Директоров Руководитель дивизиона управления рисками стран Балтии, Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.);
- Сигрун Эгген Фредрикссон - член Совета Директоров, Управляющий директор СЭБ С.А., Люксембург;
- Тило Лутц Цимерманн - 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 полугодие 2019 года составила 246 202 тысячи рублей (1 полугодие 2018 года: 256 798 тысяч рублей), финансовый результат за отчетный период (с учетом совокупного дохода) составил 246 221 тысячи рублей (1 полугодие 2018 года: 256 816 тысяч рублей). Сумма налогов (кроме взносов) составила 67 798 тысяч рублей (1 полугодие 2018 года: 60 430 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 53 024 тысяч рублей (1 полугодие 2018 года: 54 008 тысяч рублей).

В 1 полугодии 2019 года наблюдалось уменьшение объема чистой ссудной задолженности, которое составило 8 629 797 тысяч рублей или 17,61 % по сравнению с 1 января 2019 года.

Объем средств в кредитных организациях увеличился на 2 080 404 тысячи рублей, или на 283,22 % по отношению к началу года. Средства на счетах в Банке России уменьшились на 732 781 тысячу рублей или на 57,39 % по сравнению с 1 января 2019 года. Уменьшение остатков привлеченных средств от кредитных организаций составило 3 212 111 тысяч рублей, или на 44,76 % по отношению к началу года. Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, уменьшился на 4 363 343 тысячи рублей или на 11,12 % по отношению к 1 января 2019 года.

По сравнению с 1 полугодием 2018 года объем чистых доходов увеличился на 15 388 тысяч рублей или на 3,45 %, объем операционных расходов увеличился на 18 616 тысяч рублей или на 14,47 %. В структуре доходов 1 448 907 тысяч рублей или 56,5 % приходится на процентные доходы, 41 113 тысяч рублей или 1,6 % – на комиссионные доходы, 9 963 тысяч рублей или 0,4 % – на прочие операционные доходы. В структуре расходов 1 361 033 тысячи рублей или 60,5 % составляют процентные расходы, 147 267 тысяч рублей или 6,5 % приходится на операционные расходы, 32 473 тысячи рублей или 1,4 % составляют комиссионные расходы.

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ.

Правовая, налоговая и нормативная 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 полугодия 2019 года:

- обменный курс российского рубля к доллару США изменился с 69,47 рублей до 63,08 рублей за доллар США;
- Банк России в течение 2 квартала 2019 года понижал значение ключевой ставки с 7,75% до уровня 7,50 % годовых;
- цена 1 барреля нефти марки Brent повысилась до уровня 65,65 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»). В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 величина нераспределенной прибыли Банка увеличилась на 50 529 тыс. руб., преимущественно в связи с применением требований стандарта по обесценению.

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.

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 Планы счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения», требованиях Банка России от 02.10.2017 № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» и МСФО 9.

В 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» (далее – «Положение Банка России № 590-П»). Расчет резерва,

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности, составляет 100 тысяч рублей с НДС 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 Плате 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.

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 несущественности 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 июля 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. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Денежные средства	35 071	41 903
Средства кредитной организации в Банке России (кроме обязательных резервов)	101 054	853 133
Корреспондентские счета в кредитных организациях, в том числе:	2 814 960	734 556
- Российская Федерация	2 723 905	524 603
- страны группы развитых стран	91 055	209 953
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 951 085	1 629 592

По состоянию на 1 июля 2019 года общая сумма обязательных резервов на счетах в Банке России составила 443 065 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.

6.1.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Депозиты в Банке России	-	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	28 301 462	328 920
Кредиты юридическим лицам	11 991 173	10 716 687
Физические лица		

Потребительские кредиты	34 044	57 004
Ипотечные кредиты	64 420	51 919
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки/ под обесценение кредитного портфеля	(29 409)	(44 052)
Итого чистая ссудная задолженность	40 361 690	48 991 487

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 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	11 991 173	100	10 716 687	100
Операционная аренда	4 806 491	40	4 810 230	45
Финансовый лизинг	3 376 932	28	2 925 091	28
Обрабатывающие производства	1 508 317	13	1 090 088	10
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 330 083	11	1 710 086	16
Научные исследования и разработки	718 359	6	-	-
Строительство	226 484	2	147 671	1
Прочие виды деятельности	24 507	-	33 521	-
Итого ссудная задолженность юридических лиц до вычета резерва под обесценение	11 991 173	100	10 716 687	100
<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	87 297	1	90 375	1

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности Банка по состоянию на 1 июля 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	12 059 541	-	28 302 149	-	40 361 690
Задолженность юридических лиц	11 963 515	-	-	-	11 963 515
Задолженность кредитных организаций	2 111	-	28 298 238	-	28 300 349
Задолженность физических лиц	93 915	-	3 911	-	97 826

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности 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
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	48 662 943	-	328 544	-	48 991 487
Задолженность юридических лиц	10 712 568	-	-	-	10 712 568
Задолженность кредитных организаций	37 883 345	-	326 584	-	38 209 929
Задолженность физических лиц	67 030	-	1 960	-	68 990

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 июля 2019 года						Итого
	Просроченная задолженность	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Депозиты в Банке России	-	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	-	28 298 238	-	2 111	-	-	28 300 349
Юридические лица	-	4 803 273	2 089 163	711 619	993 338	3 366 122	11 963 515
Физические лица	520	291	-	-	-	97 015	97 826
Итого чистая ссудная задолженность	520	33 101 802	2 089 163	713 730	993 338	3 463 137	40 361 690

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	326 584	-	2 336	-	-	328 920
Юридические лица	4 883 502	828 020	1 501 943	656 058	2 843 045	10 712 568
Физические лица	244	17	-	192	68 537	68 990
Итого чистая ссудная задолженность	43 091 339	828 037	1 504 279	656 250	2 911 582	48 991 487

По состоянию на 1 июля просроченная задолженность составила 531 тысячу рублей (категория «от 31 до 90 дней»), в том числе просроченные требования по процентным доходам – 207 тысяч рублей. По состоянию на 1 января 2019 года просроченная задолженность отсутствовала.

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 июля 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	151 020		10 174	161 194
Восстановление резерва на возможные потери	(148 779)		(9 683)	(158 462)
Величина резерва по состоянию на конец периода	41 974		40 466	82 440
Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(14 333)	1 113	(39 836)	(53 056)
Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки	27 641	1 113	630	29 384

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

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

В 1 полугодии 2019 года Банк осуществил вложения в облигации Банка России и классифицировал указанные инструменты в качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Данные облигации были погашены 15.05.2019 года.

По состоянию на 1 июля 2019 года вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы отсутствуют.

6.1.4. 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 июля 2019 года 59 559 тысяч рублей (на 1 июля 2018 года – 60 014 тысяч рублей);
- балансовая стоимость земли на 1 июля 2019 года 1 136 тысяч рублей (на 1 июля 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	-	143	143	3 941	4 084
Выбытия	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(561)	(3 929)	(4 490)	(2 357)	(6847)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	-	-	-	-
Стоимость на 1 июля 2018 года	112 504	88 931	201 435	32 632	234 067
Накопленная амортизация	(15 151)	(77 944)	(93 095)	(8 546)	(101 641)
Балансовая стоимость на 1 июля 2018 года	97 353	10 987	108 340	24 086	132 426
Переоценка стоимости	1 323	0	1 323	0	1 323
Амортизация по переоцененной стоимости	(197)	0	(197)	0	(197)
Переклассификация нематериальных активов	-	-	-	-	-
Поступления	178	17 831	18 009	5 413	23 422
Выбытия	-	3 410	3 410	-	3 410
Амортизационные отчисления	(571)	(3 938)	(4 509)	(2 780)	(7 289)
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	133	125	258	1 295	1 553
Выбытия	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(569)	(4 490)	(5 059)	(2 822)	(7 881)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	-	-	-	-
Стоимость на 1 июля 2019 года	114 138	103 477	217 615	39 340	256 955
Накопленная амортизация	(16 488)	(82 962)	(99 450)	(14 148)	(113 598)
Балансовая стоимость на 1 июля 2019 года	97 650	20 515	118 165	25 192	143 357

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

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

По состоянию на 1 июля 2019 года сумма нематериальных активов, не введенных в эксплуатацию, составила 522 100 рублей (на 1 января 2019 года 0 рублей).

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

По состоянию на 1 июля 2019 года и на 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 июля 2019 года Банк использовал в своей деятельности полностью самортизированные основные средства в размере 62 037 тысяч рублей (на 1 июля 2018 года – на 57 859 тысяч рублей).

Информация об операциях аренды

Раскрытие информации Банком - арендатором в отношении договоров операционной аренды.

Банк на 01 июля 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 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Менее 1 года	8 678	8 148
От 1 до 5 лет	4 903	13 230
Более 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	13 581	21 378

Сумма минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов на 01 июля 2019 года составила 4 224 тыс. рублей (на 01 июля 2018 г.: 3 825 тыс. рублей).

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

Сумма платежей по субаренде по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов на 01 июля 2019 года и на 01 июля 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 июля 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 июля 2019 года	1 июля 2018 года
Менее 1 года	9 461	8 908
От 1 до 5 лет	4 730	13 362
Более 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	14 191	22 270

Сумма минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды, признанная в качестве доходов на 01 июля 2019 года составила 3 942 тыс. рублей (на 01 июля 2018 г.: 3 775 тыс. рублей).

Сумма условной арендной платы по договорам операционной аренды, признанной в качестве доходов на 01 июля 2019 года и на 01 июля 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

6.1.5. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые активы		
Прочее	11 629	165
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(11)	(23)
Итого прочие финансовые активы	11 618	142
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	9 984	10 460
Расходы будущих периодов	0	1 138
Прочее	903	1086
За вычетом резерва по прочим активам	(4 505)	(4 795)
Итого прочие нефинансовые активы	6 382	7 889
Итого прочие активы	18 000	8 031

По состоянию на 1 июля 2019 года Банк имеет дебиторскую задолженность в размере 3 940 тыс. руб., погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

6.1.6. Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Корреспондентские счета	146 420	506 017
Полученные межбанковские кредиты (кроме «овернайт»)	666 227	6 403 805
Полученные межбанковские кредиты «овернайт»	3 151 243	-
Прочие привлеченные средства от кредитных организаций	0	16 006
Привлеченный субординированный депозит	0	250 173
Итого средства кредитных организаций	3 963 890	7 176 001

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

6.1.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	4 388 973	3 822 998
- Срочные депозиты	30 411 702	35 330 511
- Обязательства по уплате процентов	55 150	66 214
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 716	2 144
- Срочные вклады	159	176
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 858 700	39 222 043

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года		1 января 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	18 107 375	52	22 786 075	58
Торговля	8 688 254	25	9 501 607	24
Строительство	3 398 928	10	1 404 620	4
Недвижимость	2 618 952	7	3 668 888	10
Прочее	1 150 703	3	907 805	2
Услуги	529 477	2	514 538	1
Финансовый лизинг	362 136	1	436 190	1
Итого средства клиентов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	34 855 825	100	39 219 723	100

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

6.1.8. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по комиссиям по полученным гарантиям	1 976	2 479
Доходы будущих периодов (комиссионные доходы)	9 857	12 187
Прочее	1 271	1 702
Итого прочие финансовые обязательства	13 104	16 368

Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	35 856	37 051
Резерв под предстоящие отпуска сотрудников	14 400	12 067
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 242	4 170
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	2 281	2 413
Расчеты с поставщиками	926	2 977
Задолженность перед персоналом	0	6 711
Итого прочие нефинансовые обязательства	56 705	65 389
Итого прочие обязательства	69 809	81 757

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

6.1.9. Оценочные обязательства

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

Судебные разбирательства. По состоянию на 1 июля 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.

6.1.10. 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 июля 2019 года	1 января 2019 года
Производные финансовые инструменты, в том числе:	43 131	24 056
- Российская Федерация	42 894	3 611
- страны группы развитых стран	237	20 445
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	43 131	24 056

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард с базисным активом:		
- иностранная валюта	43 131	40 442

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

6.1.11. Собственные средства

По состоянию на 1 июля 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.

6.1.12. Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

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

Наименование показателя	1 июля 2019 года	1 января 2019 года
Облигации федерального займа, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	-	9 752 580
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	6 678 371	6 807 826
Обязательства по поставке денежных средств по сделкам с иностранной валютой	45 990 173	5 954 220
Выданные гарантии и поручительства	1 744 214	2 282 821
Неиспользованные кредитные линии	1 209 177	1 999 492
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(2 018)	-
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	55 619 917	26 796 939

6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 квартал 2019 года	2 квартал 2018 года
Процентные доходы:		
от размещения средств в кредитных организациях	988 253	985 896
по предоставленным кредитам юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	460 597	388 303
по предоставленным кредитам физическим лицам	4 346	6 971
Процентные расходы		

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 квартал 2019 года	2 квартал 2018 года
по привлеченным средствам кредитных организаций	(197 225)	(222 155)
по привлеченным средствам от юридических лиц	(1 163 806)	(791 810)
по выпущенным долговым обязательствам	(2)	(2)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(2 129)	(1 715)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 042	1 218
Чистые расходы (доходы) от операций с иностранной валютой	1 063 092	(380 623)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(710 277)	757 096
Комиссионные доходы:		
от открытия и ведения банковских счетов	825	728
от расчетного и кассового обслуживания	10 265	3 349
от операций с валютными ценностями:	15 329	10 897
от осуществления переводов денежных средств	7 766	6 525
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	6 924	7 481
от других операций	4	0
Комиссионные расходы:		
за открытие и ведение банковских счетов	(1)	(2)
за расчетное и кассовое обслуживание	-	(18)
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(15 643)	(6 627)
по полученным банковским гарантиям и поручительствам	(11 953)	(10 648)
расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	(787)	(5 195)
по операциям доверительного управления имуществом	(4 089)	(2 228)
Изменение резерва по прочим потерям	1 062	(510)
Прочие операционные доходы	9 963	5 919
Операционные расходы:		
вознаграждения работникам (включая страховые взносы и прочие компенсационные и стимулирующие выплаты)	(101 321)	(85 527)
расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(4 118)	(4 263)
амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(7 881)	(6 847)
организационные и управленческие расходы	(32 540)	(30 879)
прочие расходы	(1 407)	(1 135)
Налог на прибыль	(53 024)	(54 008)
Прочие налоги	(5 668)	(8 060)
Отложенный налог на прибыль	(9 106)	1 638
Прибыль за отчетный период	246 202	256 798
Прочий совокупный доход	19	18
Финансовый результат	246 221	256 816

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 года	Влияние перехода на МСФО 9	Прирост (+)/ снижение (-) за 1 полугодие 2019 года	На 1 июля 2019 года
Резервы на возможные потери, сформированные в соответствии с Положениями Банка России №590-П, №611-П, всего, в том числе:	48 870	36 236	1 881	86 987

по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	39 923	0	304	40 227
по начисленным процентным доходам	4 124	35 661	2 453	42 238
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4 823	575	(876)	4 522
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)	(814)	(51 038)
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	x	(12 788)	1 830	(10 958)
по начисленным процентным доходам		(39 653)	(2 445)	(42 098)
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	(199)	2 018
под операции с резидентами офшорных зон	x	-	-	-
Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки	x	(13 988)	1 067	35 949

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2 квартал 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	Прирост (+)/снижение (-)	На 1 июля 2018 года
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	31 405	2 223	33 628
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	25 792	1 715	27 507
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5 613	508	6 121
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 полугодие 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 1 064 967 тысяч рублей (за 1 квартал 2018 года: в размере минус 681 250 тысяч рублей). Сумма курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет минус 1 875 тысячи рублей (1 полугодие 2018 года: 627 тысяч рублей).

В 1 полугодии 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>	2 квартал 2019 года	2 квартал 2018 года
Налог на прибыль	(53 024)	(54 008)
Изменение отложенного налога на прибыль за год	(9 106)	1 638
Прочие налоги	(5 668)	(8 060)
Итого расходы по налогам	(67 798)	(60 430)

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

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 1 полугодие 2019 год составил 246 221 тысячу рублей, что на 10 595 тысяч рублей или на 4,1% меньше показателя за 1 полугодие 2018 года. Общий совокупный доход сформирован преимущественно чистой прибылью, которая за 1 полугодие 2019 года составила 246 202 тысячи рублей (за 1 полугодие 2018 г.: 256 798 тысяч рублей).

Прочий совокупный доход за 1 полугодие 2019 года составил 19 тысяч рублей (за 1 полугодие 2018 г.: 18 тысяч рублей).

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

6.4. 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 июля 2019 года, в 1 полугодии 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 июля 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	38 863 032	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
2.3	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	-	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	-
2.3.1	из них: субординированные кредиты	X	-	из них: субординированные кредиты		-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	143 879	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	25 714	X	X	X

	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	25 714	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	25 714
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	-	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	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	1 985	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	43 176 650	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 нематериальных активов, уменьшенная на ОНО	29	32 686	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	32 686
10	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	2 489 956	«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	242 751

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

Показатель финансового рычага по Базелю III по состоянию на 1 июля 2019 года составил 10,2% (по состоянию на 1 января 2019 года – 7,8%). При этом объем основного капитала на 1 июля 2019 года увеличился на 455 562 тысячи 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 июля 2019 года сократилась по сравнению с показателем на 1 января 2019 года на 8 287 029 тысячи рублей (15,3%) и составила 45 723 673 тысячи рублей. Указанное сокращение было обусловлено снижением балансовых активов под риском в части требований по операциям кредитования ценными бумагами с кредитными организациями, 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.

6.6. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

По состоянию на 1 июля 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.

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

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрыта Банком в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 года №4482-У в «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», опубликованной на сайте Банка www.sebbank.ru, в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

8. 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 июля 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	88 549	-	2 506	91 055
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	237	-	-	237
Ссудная задолженность	28 292 746	1 620	6 605	28 300 971
Средства кредитных организаций	666 427	-	144 995	811 422
Субординированный депозит, привлеченный от кредитной организации	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 366	-	-	40 366
Задолженность по оплате труда и другим выплатам	-	18 766	-	18 766
Безотзывные обязательства	9 131 907	-	23 401	9 155 308
Полученные гарантии и поручительства	24 990 178	-	-	24 990 178
Выданные гарантии и поручительства	233 177	-	-	233 177

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2 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	134 932	67	60	135 059
Процентные расходы	63 941	-	-	63 941
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(124 631)	-	-	(124 631)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	499 846	-	(18 531)	481 315
Комиссионные доходы	245	-	-	245
Комиссионные расходы	11 954	-	-	11 954
Операционные доходы	10	-	-	10
Операционные расходы	-	-	-	-

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

(в тысячах российских рублей)	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки				
Средства в кредитных организациях	209 258	-	695	209 953
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 445	-	-	20 445
Ссудная задолженность	326 580	1 671	3	328 254
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 2 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	11 753	71	6	11 830
Процентные расходы	119 672	-	7 764	127 436
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 289	-	-	56 289
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	103 856	-	2 053	105 909
Комиссионные доходы	43	-	-	43
Комиссионные расходы	10 636	-	18	10 654
Операционные доходы	11	-	-	11
Операционные расходы	6	-	-	6

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

По состоянию на 1 июля 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 июля 2019 года списочная численность персонала составила 94 человека (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.

Заместитель главного бухгалтера

Советова М.В.

09 августа 2019 года