

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

за 2 квартал 2018 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

195009, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. МИХАЙЛОВА, 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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	7.1.1	44808	44103
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7.1.1	467359	919594
2.1	Обязательные резервы		396217	266203
3	Средства в кредитных организациях	7.1.1	283298	76794
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.1.2	17500	17531
5	Чистая ссудная задолженность	7.1.3	47414359	34134885
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		13045	4930
9	Отложенный налоговый актив		7973	6317
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.1.4	134041	136804
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	7.1.5	241128	235107
13	Всего активов		48623511	35576065
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	7.1.6	10864819	4956057
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.1.7	33019149	26128387
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		3537	7183
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.1.2	15117	16040
18	Выпущенные долговые обязательства		100	100
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	7.1.8	185552	193523
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		44084737	31294107
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	7.1.10	2392000	2392000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		119600	119600
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		31708	31690
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1738668	1301413
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		256798	437255
35	Всего источников собственных средств		4538774	4281958
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	7.1.11	22886319	9959258
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7.1.11	2109752	2271573
38	Условные обязательства некредитного характера		26	0

Зам. Председателя Правления

Рубина М.С.

Заместитель Главного бухгалтера

Советова М.В.

Телефон: (812) 334-03-88

10.08.2018



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 2018 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		1374199	927810
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		985896	192481
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		388303	735329
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,		1013967	790763
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		222155	469521
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		791810	321240
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2	2
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		360232	137047
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:		-1715	-2137
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		359	-4098
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		358517	134910
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1218	3210
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-680623	361716
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		757096	-144201
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		28980	23190
15	Комиссионные расходы		24718	21598
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-510	-2163
19	Прочие операционные доходы		5919	6015
20	Чистые доходы (расходы)		445879	361079
21	Операционные расходы		128651	120670
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		317228	240409
23	Возмещение (расход) по налогам		60430	78385
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		256798	162024
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7.2	256798	162024

## 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		256798	162024
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	7.3	-18	-28
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		18	28
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		18	28
10	Финансовый результат за отчетный период		256816	162052

Зам. Председателя Правления

Рубина М.С.

Заместитель Главного бухгалтера

Советова М.В.

Телефон: (812) 334-03-88

10.08.2018



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 2018 года

Кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

1	2	3	4	5	6
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		2392000	2392000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	7.1.10	2392000	2392000	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1738668	1301413	33
2.1	прошлых лет		1738668	1301413	33
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		119600	119600	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4250268	3813013	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		25701	19294	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	4823	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		25701	24117	10
29	Базовый капитал, итого:		4224567	3788896	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	

33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	4823	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		0	4823	
44	Добавочный капитал, итого:		0	0	
45	Основной капитал, итого:		4224567	3788896	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		286959	437255	29,34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		18074	31104	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого:		305033	468359	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		305033	468359	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		4529600	4257255	
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		5995446	5525774	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		5995446	5525774	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		6032930	5525774	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)		70.463	68.568	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		70.463	68.568	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)		75.081	77.044	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6.377	5.751	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.250	
66	антициклическая надбавка		0.002	0.001	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		64.463	62.568	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6	6	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	8	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		7973	6317	
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	

79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице №

1.1

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

Раздел 1<sup>1</sup>. Информация об уровне достаточности капитала

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

13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"<2>							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе :							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего,							
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

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

## Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

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

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

тыс. руб.

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,								
1.1	ссуды								
2	Реструктурированные ссуды								
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам								
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,								
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией								
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

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

тыс.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

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

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.07.2018		Значение на 01.04.2018		Значение на 01.01.2018		Значение на 01.10.2017	
			4	5	6	7	8	9		
1	Основной капитал, тыс. руб.	2		4224567		4227040		3788896		3789567
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя			50864346		36961464		38102956		33634464
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент			8.3		11.4		9.9		11.3

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

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

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

всего 30191, в том числе вследствие:

1.1. выдачи суда 0

1.2. изменения качества суда 6554

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1915

1.4. иных причин 21722

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

всего 28476, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных суд 0

2.2. погашения суд 22784

2.3. изменения качества суд 4698

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 969

2.5. иных причин 26

Зам. Председателя Правления 

Заместитель Главного бухгалтера 

Телефон: (812) 334-03-88

10.08.2018





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

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 июля 2018 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

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

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	Уменьшения на отложенные переопределения стоимости средств	и нематериальных активов, уменьшения на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочным вознаграждений работникам по окончании трудовой	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (выплаты в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		2392000	0	0	0	0	43674	0	0	119600	0	1302459	3857733
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		2392000	0	0	0	0	43674	0	0	119600	0	1302459	3857733
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	162024	162024
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	162024	162024
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		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
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		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
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	7.3	0	0	0	0	0	28	0	0	0	0	0	28
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1046	-1046
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1046	-1046
9.2	по привилегированным акциям		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
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		2392000	0	0	0	0	43702	0	0	119600	0	1463437	4018739
13	Данные на начало отчетного года		2392000	0	0	0	0	31690	0	0	119600	0	1738668	4281958
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		2392000	0	0	0	0	31690	0	0	119600	0	1738668	4281958
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	258798	258798
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	258798	258798
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		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
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		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
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	7.3	0	0	0	0	0	18	0	0	0	0	0	18
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		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
21.2	по привилегированным акциям		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
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период		2392000	0	0	0	0	31708	0	0	119600	0	1995466	4538774

Зам. Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера

(812)334-03-88

10.08.2018



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

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

на 1 июля 2018 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	70.463			68.568		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	70.463			68.568		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	75.081			77.044		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)			0			0		
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3	8.306					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	64.922			109.992		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	89.151			91.464		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	26.027			25.454		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				17.66	0	0	18.32	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	54.679			47.865		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0.863			0.497		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.082			0.090		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0			0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			0			0		
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			0			0		
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			0			0		
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			0			0		
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			0			0		
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				0.04	0	0	0.04	0	0
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				0.04	0	0	0.04	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		48623511
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		22723
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2670515
7	Прочие поправки		460949
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		50855800

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		12243493
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		3531906
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		861391
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2670515
Капитал и риски			
20	Основной капитал		4224567
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		50864346
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		8,3

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений не 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  
 Заместитель Главного бухгалтера  
 (812)334-03-88  
 10.08.2018



Рубина М.С.  
 Советова М.В.

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 июля 2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-510649	310461
1.1.1	проценты полученные		1357817	938994
1.1.2	проценты уплаченные		-991337	-810360
1.1.3	комиссии полученные		25373	32904
1.1.4	комиссии уплаченные		-19519	-21955
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		326	4115
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-680623	361716
1.1.8	прочие операционные доходы		4650	6082
1.1.9	операционные расходы		-137167	-128755
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-70169	-72280
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-547470	6338506
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-130014	-9374
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-13256055	4379920
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		89836	-636961
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		5936357	-3080226
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		6811503	5701447
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		903	-16300
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)		-1058119	6648967
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-4084	-8642
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-4084	-8642
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		687163	-264877
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-375040	6375448
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7.1.1	774288	1504221
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7.1.1	399248	7879669

Зам. Председателя Правления

Рубина М.С.

Заместитель Главного бухгалтера

Советова М.В.

Телефон: (812)334-03-88

10.08.2018



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

**АО «СЭБ БАНК»**

**ЗА 2 КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации .....	1
2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации .....	2
3.	Описание экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	3
4.	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики .....	3
5.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	9
6.	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период .....	9
7.	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности .....	10
7.1.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	10
7.1.1.	Денежные средства и их эквиваленты .....	10
7.1.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.....	10
7.1.3.	Чистая ссудная задолженность .....	11
7.1.4.	Основные средства и нематериальные активы .....	13
7.1.5.	Прочие активы .....	16
7.1.6.	Средства кредитных организаций .....	17
7.1.7.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	17
7.1.8.	Прочие обязательства .....	17
7.1.9.	Оценочные обязательства .....	18
7.1.10.	Собственные средства .....	18
7.1.11.	Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации .....	18
7.2.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах .....	18
7.3.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....	20
7.4.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств ..	20
8.	Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами .....	21
8.1.1.	Кредитный риск .....	21
8.1.2.	Рыночные риски .....	25
8.1.3.	Валютный риск .....	26
8.1.4.	Риск ликвидности .....	27
8.1.5.	Географическая концентрация рисков .....	31
8.2.	Информация по управлению капиталом.....	32
9.	Информация о сделках по уступке ипотечным агентам и специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными .....	32
10.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами .....	32

## 1. Существенная информация о кредитной организации

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

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2 квартал 2018 года (далее «Отчетность») была утверждена к выпуску Председателем Правления Банка.

Банк работает на рынке банковских услуг с марта 1995 года. Банк имеет лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее – Банк России) № 3235 от 20 сентября 2007 года на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте. Банк также имеет следующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- № 078-03009-010000 от 27 ноября 2000 года на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия.

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

В течение 1 полугодия 2018 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

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

Банк также продолжает принимать платежи в счет погашения кредитов и обслуживать счета физических лиц, при этом в течение 2 квартала 2018 года и в 2017 году выдачи кредитов и привлечения денежных средств на счета физических лиц не происходило. Банк не планирует в дальнейшем производить существенные банковские операции с физическими лицами.

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

Банк является участником Группы SEB Group (Швеция).

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

По мнению руководства Банка, перспективы развития кредитной организации следующие:

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

Банк сосредотачивается на следующих целевых группах корпоративных клиентов:

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

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

Цели по развитию бизнеса:

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

Финансовые цели:

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

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

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

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

В целом по Банку прибыль после налогообложения по итогам работы за 1 полугодие 2018 года составила 256 798 тысяч рублей (1 полугодие 2017 года: 162 024 тысячи рублей), финансовый результат за отчетный период (с учетом совокупного дохода) составил 256 798 тысяч рублей (1 полугодие 2017 года: 162 024 тысячи рублей). Сумма налогов (кроме взносов) составила 60 430 тысячи рублей (1 полугодие 2017 года: 78 385 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 54 008 тысяч рублей (1 полугодие 2017 года: 65 907 тысяч рублей).

В 1 полугодии 2018 года наблюдалось увеличение объема чистой ссудной задолженности, которое составило 13 279 474 тысячи рублей или 38,9% по сравнению с 1 января 2018 года. При этом, увеличение объема ссудной задолженности кредитных организаций составило 11 892 939 тысяч рублей по сравнению с 1 января 2018 года, увеличение объема ссудной задолженности юридических лиц составило 1 392 699 тысяч рублей.

Объем средств в кредитных организациях увеличился на 206 504 тысячи рублей, или на 268,91 % по отношению к началу года. Средства на счетах в Банке России уменьшились на 452 235 тысяч рублей или на 49,18% по сравнению с 1 января 2018 года. Увеличение остатков привлеченных средств от кредитных организаций составило 5 908 762 тысячи рублей, или на 119,22% по отношению к началу года. Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличился на 6 890 762 тысячи рублей или на 26,37% по отношению к 1 января 2018 года.

По сравнению со 2 кварталом 2017 года объем чистых доходов увеличился на 84 800 тысяч рублей или на 23,5 %, объем операционных расходов увеличился на 7 981 тысяч рублей или на 6,6%. В структуре доходов 1 374 199 тысяч рублей или 63,4% приходится на процентные доходы, 28 980 тысяч рублей или 1,3% – на комиссионные доходы, 5 919 тысяч рублей или 0,3% – на прочие операционные доходы. В структуре расходов 1 013 967 тысяч рублей или 54,9% составляют процентные расходы, 128 651 тысяч рублей или 7,0% приходится на операционные расходы, 24 718 тысяч рублей или 1,3% составляют комиссионные расходы.



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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2017 году и в 1 полугодии 2018 года российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

В течение 1 полугодия 2018 года:

- обменный курс российского рубля к доллару США изменился с 57,6 рублей до 62,8 рублей за доллар США;
- Банк России в течение 1 полугодия 2018 года понижал значение ключевой ставки с 7,75% до уровня 7,25% годовых;
- цена 1 барреля нефти марки Brent увеличилась до уровня 79,23 долларов за баррель (цена на 1 января 2018 года – 66,87 долларов за баррель).

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

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

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

#### Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

В соответствии с Положением Банка России № 579-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Метод оценки товарно-материальных запасов**

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

#### **Основные средства**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	<b>Срок полезного использования</b>
Здания	100 лет
Офисное и компьютерное оборудование	от 3 до 15 лет

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Метод оценки, учета и амортизации нематериальных активов**

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

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

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

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

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

До момента готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в

составе нематериальных активов Банка, подлежащую учету на балансовом счете N 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Создание резервов на возможные потери.** Резерв формируется по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России.

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

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости, осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

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

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

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

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

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

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

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

В 1 полугодии 2018 году и в течение 2017 года отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

## 7. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

### 7.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

#### 7.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 июля 2018 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Денежные средства	44 808	44 103
Средства кредитной организации в Банке России (кроме обязательных резервов)	71 142	653 391
Корреспондентские счета в кредитных организациях, в том числе:	283 298	76 794
- Российская Федерация	261 072	54 974
- иные страны	22 226	21 820
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>399 248</b>	<b>774 288</b>

По состоянию на 1 июля 2018 года общая сумма Обязательных резервов на счетах в Банке России составила 396 217 тысяч рублей (1 января 2018 года – 266 203 тысячи рублей).

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

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

Анализ валютного риска представлен в пункте 8.1.3 данной Пояснительной информации.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 июля 2018 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Производные финансовые инструменты	17 500	17 531
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>17 500</b>	<b>17 531</b>

Анализ валютного риска представлен в пункте 8.1.3 данной Пояснительной информации.

#### Производные финансовые инструменты

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

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



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

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

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Справедливая стоимость актива</b>	<b>Справедливая стоимость обязательства</b>
Форвард с базисным активом:		
- иностранная валюта	17 500	15 117

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

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

### 7.1.3. Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 июля 2018 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
<b>Депозиты в Банке России</b>	25 170 000	25 550 000
<b>Межбанковские кредиты</b>	30 892	1 446
<b>Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг</b>	12 243 493	-
<b>Юридические лица</b>		
Корпоративные кредиты	9 649 283	8 248 405
Факторинг и аккредитивы	230 000	238 114
<b>Физические лица</b>		
Потребительские кредиты	57 810	58 474
Ипотечные кредиты	56 218	59 709
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(23 337)	(21 263)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>47 414 359</b>	<b>34 134 885</b>

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>	<b>1 июля 2018 года</b>		<b>1 января 2018 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	9 879 283	100	8 486 519	100
Операционная аренда	4 000 000	40	3 900 000	46

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2018 года		1 января 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый лизинг	2 127 716	21	2 278 240	27
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 638 532	17	1 297 331	15
Обрабатывающие производства	973 045	10	580 234	7
Научные исследования и разработки	729 921	7	-	-
Строительство	356 865	4	230 000	3
Прочие виды деятельности	53 204	1	200 714	2
<b>Итого ссудная задолженность юридических лиц до вычета резерва под обесценение</b>	<b>9 879 283</b>	<b>100</b>	<b>8 486 519</b>	<b>100</b>
<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	3 238 005	33	3 118 149	37

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 июля 2018 года					Итого
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Депозиты в Банке России	25 170 000	-	-	-	-	25 170 000
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	12 243 493	-	-	-	-	12 243 493
Межбанковские кредиты	28 746	-	2 146	-	-	30 892
Юридические лица	4 891 661	1 912 609	567 789	628 074	1 879 150	9 879 283
Физические лица	44	12	108	57	90 470	90 691
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>42 333 944</b>	<b>1 912 621</b>	<b>570 043</b>	<b>628 131</b>	<b>1 969 620</b>	<b>47 414 359</b>

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

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

Анализ валютного риска представлен в пункте 8.1.3 данной Пояснительной информации.

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

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

#### Информация о резервах на возможные потери

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

По состоянию на 1 июля 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Межбанковские кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Величина резерва по состоянию на начало года</b>	-	-	21 263	21 263
Создание резерва на возможные потери	-	-	8 623	8 623
Восстановление резерва на возможные потери	-	-	(6 549)	(6 549)
<b>Величина резерва по состоянию на конец периода</b>	-	-	23 337	23 337

По состоянию на 1 января 2018 года:

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

#### 7.1.4. Основные средства и нематериальные активы

По состоянию на 1 января 2018 года была проведена независимая оценка здания и земельного участка Банка. Оценка проводилась независимой фирмой ООО «Центр оценки «Петербургская недвижимость», которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки активов с аналогичным местоположением и аналогичной категорией. 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 2018 года 59 851 тысяч рублей (на 1 июля 2017 года – 59 974 тысяч рублей);
- балансовая стоимость земли на 1 июля 2018 года 1 136 тысяч рублей (на 1 июля 2017 года – 1 136 тысяч рублей).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Здания и земельные участки</b>	<b>Офисное и компьютерное оборудование</b>	<b>Итого основные средства</b>	<b>Нематериальные активы</b>	<b>Итого</b>
Стоимость на 1 января 2017 года	129 249	89 748	218 997	20 230	239 227
Накопленная амортизация	(15 749)	(69 313)	(85 062)	(2 300)	(87 362)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	113 500	20 435	133 935	17 930	151 865
Поступления	432	1 994	2 426	6 642	9 068
Выбытия	-	(162)	(162)	-	(162)
Амортизационные отчисления	(652)	(4 292)	(4 944)	(1 675)	(6 619)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	162	162	-	162
Стоимость на 1 июля 2017 года	129 681	91 580	221 261	26 872	248 133
Накопленная амортизация	(16 401)	(73 443)	(89 844)	(3 975)	(93 819)
Балансовая стоимость на 1 июля 2017 года	113 280	18 137	131 417	22 897	154 314
Переоценка стоимости	(17 606)	-	(17 606)	-	(17 606)
Амортизация по переоцененной стоимости	(2 476)	-	(2 476)	-	(2 476)
Поступления	429	811	1 240	1 819	3 059
Выбытия	-	(3 603)	(3 603)	-	(3 603)
Амортизационные отчисления	(665)	(4 159)	(4 824)	(2 214)	(7 038)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	3 587	3 587	-	3 587
Стоимость на 1 января 2018 года	112 504	88 788	201 292	28 691	229 983
Накопленная амортизация	(14 590)	(74 015)	(88 605)	(6 189)	(94 794)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	97 914	14 773	112 687	22 502	135 189
Поступления	-	143	143	3 941	4 084
Выбытия	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(561)	(3 929)	(4 490)	(2 357)	(6 847)
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	10987	108 340	24 086	132 426

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2018 года Банк использовал в своей деятельности полностью амортизированные основные средства в размере 57 859 тысяч рублей (на 1 июля 2017 года – на 56 195 тысяч рублей).

#### **Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности**

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

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

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

Банку по праву собственности принадлежит 2259, кв.м. здания, которое, за исключением 472,65 кв.м., используется в основной деятельности. 472,65 кв.м. (20,9% от принадлежащей Банку площади здания). Банк сдает в аренду. Так как площадь сдаваемой в аренду части здания незначительна, и не может быть реализована отдельно от остальной части здания, то все здание считается используемым в основной деятельности. Здание учитывается по справедливой стоимости.

#### **Информация об операциях аренды**

##### ***Раскрытие информации Банком - арендодателем в отношении договоров операционной аренды.***

Банк во 2 квартале 2018 года являлся арендатором имущества и им заключены следующие договоры аренды:

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 июля 2018 года</b>	<b>1 июля 2017 года</b>
Менее 1 года	8 148	7 765
От 1 до 5 лет	13 230	21 224
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>21 378</b>	<b>28 989</b>

**Раскрытие информации Банком - арендодателем в отношении договоров операционной аренды.**

Банк во 2 квартале 2018 года является арендатором имущества и им был заключен договор операционной аренды 1 этажа площадью 472,65 кв.м. по адресу: СПб, ул. Михайлова 11 с АО «Петербургская сбытовая компания». Срок действия договора аренды с 01.02.2018 по 31.12.2020 г.

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

<i>(в тысячах российских рублей без НДС)</i>	<b>1 июля 2018 года</b>	<b>1 июля 2017 года</b>
Менее 1 года	8 908	4 454
От 1 до 5 лет	13 362	-
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>22 270</b>	<b>4 454</b>

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

Информация по переданным в аренду основным средствам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость
Помещение 1 этажа, площадью 472,65 кв.м	21 749
Офисное оборудование	1 741
<b>Итого основных средств:</b>	<b>23 490</b>

**7.1.5. Прочие активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 июля 2018 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами (в том числе средства, размещенные в НКО НКЦ (АО) в качестве обеспечения)	194 232	190 253
Требования к юридическим (в том числе к кредитным организациям) и физическим лицам по получению процентов	39 062	37 986
Прочее	385	1 363
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(4 209)	(4 568)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>229 470</b>	<b>225 034</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата за услуги	13 124	12 904
Дебиторская задолженность по налогам (кроме налога на прибыль)	2 164	-
Расходы будущих периодов	1 547	2 225
Прочее	905	518
За вычетом резерва по прочим активам	(6 082)	(5 574)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>11 658</b>	<b>10 073</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>241 128</b>	<b>235 107</b>

Анализ валютного риска представлен в пункте 8.1.3 данной Пояснительной информации.

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

По состоянию на 1 июля 2018 года Банк имеет дебиторскую задолженность в размере 5 578 тыс.руб., погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

### 7.1.6. Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 июля 2018 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Корреспондентские счета	188 641	200 617
Полученные межбанковские кредиты (кроме «овернайт»)	10 450 255	4 548 079
Полученные межбанковские кредиты «овернайт»	-	-
Привлеченный субординированный депозит	225 923	207 361
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>10 864 819</b>	<b>4 956 057</b>

По состоянию на 1 июля 2018 года года Банк не привлекал межбанковские депозиты и кредиты, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

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

### 7.1.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 июля 2018 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	3 426 735	4 032 106
- Срочные депозиты	29 588 877	22 089 098
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	3 248	6 777
- Срочные вклады	289	406
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>33 019 149</b>	<b>26 128 387</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 июля 2018 года</b>		<b>1 января 2018 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Производство	20 070 876	61	12 871 924	49
Торговля	6 125 473	19	8 631 710	33
Строительство	2 855 236	9	2 233 286	9
Недвижимость	1 781 441	5	587 626	2
Услуги	1 003 906	3	627 610	2
Прочее	877 218	2	990 616	4
Финансовый лизинг	301 462	1	178 432	1
<b>Итого средства клиентов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>33 015 612</b>	<b>100</b>	<b>26 121 204</b>	<b>100</b>

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

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

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

### 7.1.8. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 июля 2018 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по уплате процентов	106 699	84 067
Доходы будущих периодов (комиссионные доходы)	15 735	19 341
Обязательства по комиссиям по полученным гарантиям	12 949	8 302
Обязательство по комиссиям за предоставление финансирования под уступку денежных требований	85	15 391
Прочее	2 178	1 506
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>137 646</b>	<b>128 607</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	30 460	34 486
Задолженность перед персоналом	-	11 200
Резерв под предстоящие отпуска сотрудников	11 858	10 571
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 748	4 584
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	2 057	2 175
Расчеты с поставщиками	783	1 900
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>47 906</b>	<b>64 916</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>185 552</b>	<b>193 523</b>

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

Анализ валютного риска представлен в пункте 8.1.3 данной Пояснительной информации.

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

### 7.1.9. Оценочные обязательства

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

### 7.1.10. Собственные средства

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

### 7.1.11. Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

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

Наименование показателя	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Облигации федерального займа, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	12 243 493	-
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	5 684 975	5 268 212
Обязательства по поставке денежных средств по сделкам с иностранной валютой	3 753 873	3 224 909
Выданные гарантии и поручительства	2 109 752	2 258 928
Неиспользованные кредитные линии	1 203 978	1 466 137
Аккредитивы	-	12 645
<b>За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва</b>	<b>24 996 071</b>	<b>12 230 831</b>

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

## 7.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

(в тысячах российских рублей)	2 квартал 2018 года	2 квартал 2017 года
Процентные доходы:		
от размещения средств в кредитных организациях	985 896	192 481
по предоставленным кредитам юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	383 276	729 378
по предоставленным кредитам физическим лицам	5 027	5 951
Процентные расходы		
по привлеченным средствам кредитных организаций	(222 155)	(469 521)
по привлеченным средствам от юридических лиц	(791 809)	(321 237)
по привлеченным средствам от физических лиц	(1)	(3)



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	(1 715)	(2 137)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 218	3 210
Чистые расходы (доходы) от операций с иностранной валютой	(680 623)	361 716
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	757 096	(144 201)
Комиссионные доходы:		
от открытия и ведения банковских счетов	728	567
от расчетного и кассового обслуживания	3 349	2 662
от операций с валютными ценностями:	10 897	8 362
от осуществления переводов денежных средств	6 525	4 987
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	7 481	6 604
от других операций	0	8
Комиссионные расходы:		
за открытие и ведение банковских счетов	(2)	(2)
за расчетное и кассовое обслуживание	(18)	(1)
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(6 627)	(6 067)
по полученным банковским гарантиям и поручительствам	(10 648)	(12 166)
расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	(5 195)	(778)
по операциям доверительного управления имуществом	(2 228)	(2 584)
Изменение резерва по прочим потерям	(510)	(2 163)
Прочие операционные доходы	5 919	6 015
Операционные расходы:		
вознаграждения работникам (включая страховые взносы и прочие компенсационные и стимулирующие выплаты)	(85 527)	(81 475)
расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(4 263)	(3 999)
амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(6 847)	(6 619)
организационные и управленческие расходы	(30 879)	(27 214)
прочие расходы	(1 135)	(1 363)
Налог на прибыль	(54 008)	(65 907)
Прочие налоги	(8 060)	(5 652)
Отложенный налог на прибыль	1 638	(6 826)
Прибыль за отчетный период	256 798	162 024
Прочий совокупный убыток	(18)	(28)
<b>Финансовый результат</b>	<b>256 816</b>	<b>162 052</b>

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	0	0	0
под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2 квартал 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	Прирост (+)/снижение (-)	На 1 июля 2017 года
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	27 578	4 293	31 871
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	25 309	2 137	27 446
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2 269	2 156	4 425
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	0	0	0
под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

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

За 1 полугодие 2018 года в составе прибыли была признана положительная сумма курсовых разниц по операциям с иностранной валютой за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере минус 681 250 тысяч рублей (1 полугодие 2017 года: в размере 363 485 тысяч рублей). Сумма курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет 627 тысяч рублей (1 полугодие 2017 года: минус 1 769 тысяч рублей).

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 квартал 2018 года	2 квартал 2017 года
Налог на прибыль	(54 008)	(65 907)
Изменение отложенного налога на прибыль за год	1 638	(6 826)
Прочие налоги	(8 060)	(5 652)
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>(60 430)</b>	<b>(78 385)</b>

В течение 1 полугодия 2018 года и в 2017 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20%.

В течение 1 полугодия 2018 года и в 2017 году дохода (расхода), связанного с изменением ставок налогообложения и введением новых налогов, у Банка не возникало.

В 1 полугодии 2018 года и в 2017 году Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

### **7.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале**

Общий совокупный доход/расход Банка представляет собой изменение стоимости здания и соответствующей величины отложенного налогового обязательства. В отчетном периоде произошло уменьшение отложенного налогового обязательства на 18 тысяч рублей (в 1 полугодии 2017 года уменьшение на 28 тысяч рублей). Изменения стоимости здания в данные периоды не происходило.

### **7.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств**

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

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

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

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

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

### 8.1.1. Кредитный риск

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 июля 2018 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	34 089 863	25 481 503
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	9 929 272	8 499 189
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	5 278	3 545
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	1 231 645	1 244 468
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
<b>Итого</b>	<b>45 256 058</b>	<b>35 228 705</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 июля 2018 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Ссудная задолженность	3 237 479	2 837 523
Условные обязательства кредитного характера	580 768	696 850
Корреспондентские счета	316 297	31 680
Основные средства	108 340	112 687
ПФИ	26 194	39 692
Прочие	85 320	88 236
<b>Итого</b>	<b>4 354 398</b>	<b>3 806 668</b>

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

Наименование актива	на 1 июля 2018 года, тысяч рублей							Итого	
	сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери		
		всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный		фактический
			до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней			
Суды всего, в т.ч.:	22 267 696	2 179	2 179	-	-	-	4 296 105	23 337	<b>22 244 359</b>
межбанковские кредиты и депозиты	30 892	-	-	-	-	-	-	-	<b>30 892</b>
требования по возврату денежных	12 243 493	-	-	-	-	-	-	-	<b>12 243 493</b>

средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе									
предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам ссуды (займы)	9 993 311	2 179	2 179	-	-	-	4 296 105	23 337	<b>9 969 974</b>
Прочие требования к кредитным организациям	303	-	-	-	-	-	-	-	<b>303</b>
Прочие требования к юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	31 605	-	-	-	-	-	6 122	6 122	<b>25 483</b>
<b>Итого</b>	<b>22 299 604</b>	<b>2 179</b>	<b>2 179</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 302 227</b>	<b>29 459</b>	<b>22 270 145</b>

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

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

Реструктурированная ссудная задолженность включает в себя ссудную задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки, при условии, что изменения направлены на улучшение условий для заемщика. По состоянию на 1 июля 2018 года реструктурированные ссуды составили

9 449 368 тысяч рублей (19,9 % от общей величины ссудной задолженности, включая размещения в Банке России). На 1 января 2018 года реструктурированные ссуды составили 8 058 468 тысяч рублей (23,6% от общей величины ссудной задолженности, включая размещения в Банке России).

По состоянию на 1 июля 2018 года просроченные ссуды составили 2 179 тысяч рублей (0,0 % от общей величины ссудной задолженности). На 1 января 2018 года просроченные ссуды составили 0 тысяч рублей (0,00%).

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>Ссудная задолженность</b>	<b>Прочие активы</b>	<b>Итого</b>
- I категория качества	283 316	12 327 056	200 121	12 810 493
- II категория качества	-	68 534	285	68 819
- III категория качества	-	6 586 331	30 899	6 617 230
- IV категория качества	-	1 158 059	-	1 158 059
- V категория качества	-	2 127 716	39	2 127 755
<b>Итого</b>	<b>283 316</b>	<b>22 267 696</b>	<b>231 344</b>	<b>22 782 356</b>
<b>Итого расчетного резерва</b>	-	(4 296 105)	(10 291)	(4 306 396)
<b>За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	-	(23 337)	(10 291)	(33 628)
<b>Итого</b>	<b>283 316</b>	<b>22 244 359</b>	<b>221 053</b>	<b>22 748 728</b>

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

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

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

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

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

	1 июля 2018 года			1 января 2018 года		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Банковские гарантии	22 372 126	22 372 126	-	17 939 189	17 939 189	-
<i>в том числе банковские гарантии, принятые в уменьшение резервов на возможные потери по требованиям Положения Банка России № 611-П</i>	9 158 019	9 158 019	-	6 081 579	6 081 579	-
<b>Итого залоговое обеспечение</b>	<b>22 372 126</b>	<b>22 372 126</b>	<b>-</b>	<b>17 939 189</b>	<b>17 939 189</b>	<b>-</b>

По состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года корпоративный кредитный портфель Банка в полном объеме прогарантирован материнским банком, а также другими банками группы SEB. Полученные гарантии покрывают основную задолженность, начисленные проценты и прочие расходы, связанные с выданными кредитами, в пределах установленного лимита. Гарантами являются кредитные организации, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, и являющиеся резидентами стран, имеющих страновые оценки «0», «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврзоны.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 июля 2018 года	на 1 января 2018 года
<b>Обратное РЕПО</b>		
Балансовая стоимость требования	12 243 493	0
Обеспечение (принятое в учет без признания)	Облигации федерального займа	-
Обязательство по возврату обеспечения	02.07.2018	-
Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения	12 243 493	0
Справедливая стоимость проданного или перезаложенного обеспечения	0	0

#### **Установление лимитов по производным финансовым инструментам и конверсионным сделкам.**

Номинальные лимиты, лимиты эквивалента кредитного риска (CRE Лимит) и лимиты по срокам установлены для всех конверсионных продуктов, включая сделки по покупке/продаже иностранной валюты (кроме сделок на условиях «поставка против платежа» в рамках договоров РКО). Расчетный лимит устанавливается в случаях, когда есть двусторонний риск выплаты основной номинальной суммы любого контракта.

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

Контрагенты могут быть разделены на две основные категории:

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

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

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

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

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

Вид сделки  <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциаль ного кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в пункте 2.3 Инструкции Банка России № 180-И
1. Сделки, включенные в соглашение о неттинге по ПФИ	-	-	-	-	-
2. Сделки, не включенные в соглашение о неттинге по ПФИ	1 624 957	17 500	22 723	40 223	26 194
Итого величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС):	X	X	X	40 223	26 194

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

Вид сделки  <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциаль ного кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в пункте 2.3 Инструкции Банка России № 180-И
1. Сделки, включенные в соглашение о неттинге по ПФИ	-	-	-	-	-
2. Сделки, не включенные в соглашение о неттинге по ПФИ	1 911 630	17 531	25 589	43 120	39 692
Итого величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС):	X	X	X	43 120	39 692

### 8.1.2. Рыночные риски

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

### 8.1.3. Валютный риск

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>	<b>Российский рубль</b>	<b>Прочие валюты</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства	5 325	32 401	7 082	-	<b>44 808</b>
Средства кредитных организаций в Банке России	-	-	467 359	-	<b>467 359</b>
в т.ч. обязательные резервы	-	-	396 217	-	<b>396 217</b>
Средства в кредитных организациях	2 102	264 665	3 769	12 762	<b>283 298</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	17 500	-	<b>17 500</b>
Чистая ссудная задолженность	37 290	1 432 690	45 944 379	-	<b>47 414 359</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	134 041	-	<b>134 041</b>
Отложенный налоговый актив	-	-	7 973	-	<b>7 973</b>
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	13 045	-	<b>13 045</b>
Прочие активы	2 514	195 071	43 215	328	<b>241 128</b>
<b>Итого активов</b>	<b>47 231</b>	<b>1 924 827</b>	<b>46 638 363</b>	<b>13 090</b>	<b>48 623 511</b>
Средства кредитных организаций	1 794 836	161 057	8 908 926	-	<b>10 864 819</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	97 290	1 940 929	30 966 472	14 458	<b>33 019 149</b>
в т.ч. вклады физических лиц	392	2	3 141	2	<b>3 537</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	15 117	-	<b>15 117</b>
Выпущенные долговые обязательства	-	-	100	-	<b>100</b>
Прочие обязательства	508	4 981	180 063	-	<b>185 552</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 892 634</b>	<b>2 106 967</b>	<b>40 070 678</b>	<b>14 458</b>	<b>44 084 737</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(1 845 403)</b>	<b>(182 140)</b>	<b>6 567 685</b>	<b>(1 368)</b>	<b>4 538 774</b>

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

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



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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 1 июля 2018 года</b>	<b>На 1 января 2018 года</b>
Изменения в валютном курсе доллара США на + 20%	(369 080)	(17 010)
Изменения в валютном курсе доллара США на - 20%	369 080	17 010
Изменения в валютном курсе евро на + 20%	(36 428)	(252 609)
Изменения в валютном курсе евро на - 20%	36 428	252 609

Чистая балансовая позиция по евро на отчетную дату составляет минус 182 140 тысяч рублей, однако в расчет не включены внебалансовые позиции, представляющая собой чистое требование по срочным сделкам в евро (в сумме 177 004 тысяч рублей). С учетом данного требования чистая позиция Банка по евро составляет обязательство в размере 5 136 тысяч рублей. Соответственно, изменение в валютном курсе евро на +20%(-20%) составляет минус 1 027 тысяч рублей (плюс 1 027 тысяч рублей).

Чистая балансовая позиция по доллару США на отчетную дату составляет минус 1 845 403 тысяч рублей, однако в расчет не включены внебалансовые позиции, представляющая собой чистое требование по срочным сделкам в долларах США (в сумме 1 841 224 тысяч рублей). С учетом данного требования чистая позиция Банка по доллару США составляет обязательство в размере 4 179 тысяч рублей. Соответственно, изменение в валютном курсе доллара США на +20%(-20%) составляет минус 836 тысячи рублей (плюс 836 тысячи рублей).

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

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

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 395-П, по состоянию на 1 июля 2018 года составила 5 851 тысяча рублей (1 января 2018 года: 8 192 тысячи рублей).

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

#### **8.1.4.Риск ликвидности**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отчетность о риске ликвидности в рамках ВПОДК предоставляется:

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

Также в отчетность при необходимости включается информация по:

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

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

- установление ограничений по величине отдельных показателей ликвидности, по структуре баланса Банка;
- определение потребности Банка в ликвидных средствах;

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2018 года норматив мгновенной ликвидности Банка составил 64,9% (1 января 2018 года: 110,0%), норматив текущей ликвидности составил 89,2% (1 января 2018 года: 91,5%).

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Свыше 1 года</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	376 985	-	-	22 263	<b>399 248</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 270	11 384	-	1 846	<b>17 500</b>
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	37 442 781	4 521	62 582	54 602	<b>37 564 486</b>
<i>задолженность кредитных организаций</i>	37 442 239	2 146	-	-	37 444 385

<i>задолженность юридических лиц</i>	-	-	59 655	-	59 655
<i>задолженность физических лиц</i>	542	2 375	2 927	54 602	60 446
Прочие финансовые активы	214 335	227	-	-	<b>214 562</b>
<b>Итого активов первой и второй категории качества за вычетом расчетного резерва</b>	<b>38 038 371</b>	<b>16 132</b>	<b>62 582</b>	<b>78 711</b>	<b>38 195 796</b>
Средства кредитных организаций	9 673 593	215 114	433 534	542 578	<b>10 864 819</b>
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	32 833 463	182 149	-	-	<b>33 015 612</b>
Вклады физических лиц	3 313	157	67	-	<b>3 537</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 719	10 034	-	1 364	<b>15 117</b>
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	100	<b>100</b>
Прочие финансовые обязательства	12 361 556	3 848	-	-	<b>12 365 404</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>54 875 644</b>	<b>411 302</b>	<b>433 601</b>	<b>544 042</b>	<b>56 264 589</b>

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

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

### 8.1.5. Географическая концентрация рисков

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

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

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Активы</b>					
Средства в кредитных организациях	261 072	-	16 969	5 257	<b>283 298</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 597	-	14 903	-	<b>17 500</b>
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	47 383 603	-	30 756	-	<b>47 414 359</b>
Задолженность юридических лиц	9 879 283	-	-	-	<b>9 879 283</b>
Задолженность кредитных организаций	37 415 639	-	28 746	-	<b>37 444 385</b>
Задолженность физических лиц	88 681	-	2 010	-	<b>90 691</b>
Прочие активы	237 295	-	3 812	21	<b>241 128</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	3 001 099	34 279	7 706 426	123 015	<b>10 864 819</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	32 971 252	157	44 485	3 255	<b>33 019 149</b>
вклады физических лиц	1 152	157	1 251	977	<b>3 537</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 264	-	1 853	-	<b>15 117</b>
Прочие обязательства	116 285	-	69 267	-	<b>185 552</b>

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

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

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
являющихся кредитными организациями, в том числе:					
вклады физических лиц	2 113	144	3 825	1 101	<b>7 183</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 807	-	10 233	-	<b>16 040</b>
Прочие обязательства	131 387	-	62 021	115	<b>193 523</b>

## 8.2. Информация по управлению капиталом

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

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

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

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

## 10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

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

	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Операции и сделки</b>				
Средства в кредитных организациях	16 949	-	5 277	<b>22 226</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 902	-	-	<b>14 902</b>
Ссудная задолженность	28 746	1 713	-	<b>30 459</b>
Средства кредитных организаций	7 450 504	-	187 293	<b>7 637 797</b>
Субординированный депозит, привлеченный от кредитной организации	225 923	-	-	<b>225 923</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой	1 853	-	-	<b>1 853</b>

	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
стоимости через прибыль или убыток				
Задолженность по оплате труда и другим выплатам	-	12 960	-	12 960
Безотзывные обязательства	992 800	-	135 000	1 127 800
Полученные гарантии и поручительства	23 422 058	-	-	23 422 058
Выданные гарантии и поручительства	87 853	-	-	87 853

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2 квартал 2018 года:

	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Доходы и расходы</b>				
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

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

	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Операции и сделки</b>				
Средства в кредитных организациях	18 275	-	3 545	21 820
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 431	-	-	6 431
Ссудная задолженность	-	1 760	-	1 760
Средства кредитных организаций	2 136 248	-	521 344	2 657 592
Субординированный депозит, привлеченный от кредитной организации	207 361	-	-	207 361
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-

	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
(в тысячах российских рублей)				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 233	-	-	10 233
Задолженность по оплате труда и другим выплатам	-	14 852	-	14 852
Безотзывные обязательства	1 053 388	-	230 000	1 283 388
Полученные гарантии и поручительства	12 152 773	-	10 165 816	22 318 589
Выданные гарантии и поручительства	18 268	-	-	18 268

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2 квартал 2017 года:

	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
(в тысячах российских рублей)				
<b>Доходы и расходы</b>				
Процентные доходы	16 718	75	296	17 089
Процентные расходы	390 651	-	3 786	394 437
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(41 314)	-	-	(41 314)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	138 795	-	4 563	143 358
Комиссионные доходы	171	-	-	171
Комиссионные расходы	5 948	-	6 231	12 179
Операционные доходы	68	-	3	71
Операционные расходы	3	-	-	3

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

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

По состоянию на 1 июля 2018 года списочная численность персонала составила 89 человек (на 1 января 2018 года: 86 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила 35 человек (1 января 2018 года: 35 человек).

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

Заместитель Председателя Правления



Рубина М.С.

Заместитель Главного бухгалтера

Советова М.В.

10 августа 2018 года