

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество "СЭБ Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства			
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7.1.1	35 944	43 698
2.1	Обязательные резервы	7.1.1	557 047	5 918 896
3	Средства в кредитных организациях	7.1.1	425 967	674 293
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.1.9	504 590	5 575 083
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		108 492	41 499
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.1.2	42 656 818	62 571 460
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
			50 503	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы		7 861	11 087
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		225 136	169 080
13	Прочие активы		0	0
14	Всего активов	7.1.4	21 070	7 856
			44 167 461	74 338 659
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
16.1	средства кредитных организаций		36 611 943	68 004 068
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.1.5	5 051 681	591 134
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7.1.6	31 560 262	67 412 934
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.1.9	3 352	1 948
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		107 198	41 058
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		100	100
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		100	100
20	Отложенные налоговые обязательства		0	10 145
21	Прочие обязательства		0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7.1.7	810 741	222 001
			8 472	7 292
23	Всего обязательств		37 538 454	68 284 664
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)			
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	7.1.10	2 392 000	2 392 000
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		119 600	119 600
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		30 446	32 849
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		0	0
36	Всего источников собственных средств		4 086 961	3 509 546
			6 629 007	6 053 995
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации			
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7.1.11	55 953 024	82 997 819
39	Условные обязательства некредитного характера		5 818 618	5 685 811
			0	0

Председатель Правления

Сонден Ларс Пер Фольке

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

12 ноября 2021 года



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество "СЭБ Банк"

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			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1 767 475	2 007 183
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 289 688	1 431 796
1.3	от вложений в ценные бумаги		477 077	574 038
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		710	1 349
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 208 849	1 597 273
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		165 682	172 349
2.3	по выпущенным ценным бумагам		1 043 166	1 424 920
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1	4
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		558 626	409 910
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-8 875	-4 791
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-2	-375
6	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		549 751	405 119
7	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 040	-338
8	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
10	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-703 383	-426 786
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		1 046 675	869 935
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		154 121	91 964
15	Комиссионные расходы		82 150	67 707
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-1	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-7 513	-1 704
19	Прочие операционные доходы		10 966	10 387
20	Чистые доходы (расходы)		971 506	880 870
21	Операционные расходы		255 138	246 354
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		716 368	634 516
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	7.2	138 953	104 698
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	7.3	577 415	529 818
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7.3	577 415	529 818

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		577 415	529 818
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		2 403	-55
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2 403	55
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-2 403	55
10	Финансовый результат за отчетный период		575 012	529 873

Председатель Правления

Сонден Ларс Пер Фольке

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

12 ноября 2021 года



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 октября 2021 годаПолное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество "СЭБ Банк"

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

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

Код формы по ОКУД 040808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи Бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	7.4	2 392 000	2 392 000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	-	2 392 000	2 392 000	24
1.2	привилегированными акциями	-	0	0	-
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	-	3 477 873	2 748 737	35
2.1	прошлых лет	-	3 477 873	2 748 737	35
2.2	отчетного года	-	0	0	-
3	Резервный фонд	-	119 600	119 600	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	-	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	-	5 989 473	5 260 337	-
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	-	0	0	-
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	0	0	-
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	43 253	40 649	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-	0	0	-
11	Резервы хеджирования денежных потоков	-	0	0	-
12	Недосозданные резервы на возможные потери	-	0	0	-
13	Доход от сделок сьюриоризации	-	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	-	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	-	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	-	0	0	-
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	-	0	0	-
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	0	0	-
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	0	0	-
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	0	0	-
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	-	0	0	-
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	0	0	-
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	0	0	-
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	-	0	0	-
27	Отрицательная величина добавочного капитала	-	0	0	-
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)	-	43 253	40 649	11
29	Базовый капитал, итого:	-	5 946 220	5 219 688	-
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	-	0	0	-
31	классифицируемые как капитал	-	0	0	-
32	классифицируемые как обязательства	-	0	0	-
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	не применимо	не применимо	не применимо
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,	-	не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, 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	-	0	0	-
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	-	0	0	-
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	-	0	0	-
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	-	0	0	-
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	-	0	0	-
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)	-	0	0	-
44	Добавочный капитал, итого:	-	0	0	-
45	Основной капитал, итого:	-	5 946 220	5 219 688	-
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	-	603 937	743 863	29,35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	0	0	-
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,	-	не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери	-	0	0	-
51	Источники дополнительного капитала, итого:	-	603 937	743 863	-
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	-	0	0	-

53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	-	0	0	-
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	-	0	0	-
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	-	0	0	-
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	-	0	0	-
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	-	0	0	-
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	-	0	0	-
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	-	0	0	-
56.3	вложения в создание 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)	-	603 937	743 883	-
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 46 + строка 58)	-	6 550 157	5 983 551	-
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	-	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	-	7 609 689	7 840 463	-
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	-	7 609 689	7 840 463	-
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	-	7 647 109	7 877 883	-
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	-	78.140	66.574	-
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	-	78.140	66.574	-
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	-	85.655	75.700	-
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	-	7.000	7.000	-
65	надбавка поддержания достаточности капитала	-	2.500	2.500	-
66	антициклическая надбавка	-	0.000	0.000	-
67	надбавка за системную значимость	-	не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	-	72.140	60.574	-
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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	-	0	0	-
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	0	0	-
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	7 861	11 087	-
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	-	не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	-	не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	-	не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	-	не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств	-	0	0	-
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	-	0	0	-
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	0	0	-
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	-	0	0	-
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	0	0	-
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	-	0	0	-

Примечание:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в собственных средствах (капитала) информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

раздела 1 «Информация о структуре»

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, 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, итог (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итог (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, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, 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 – кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.1.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			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

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	тыс. руб.	
				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 удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
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 управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-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	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-						
7	Суды, 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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

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

тыс. руб.

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

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

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

Председатель Правления

Сонден Ларс Пер Фольке

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

12 ноября 2021 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (торговый номер)
40	32636957	3235

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409010
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, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (выдачи в иждивение)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	-	2 392 000	0	0	0	50 053	0	0	119 600	0	0	0	2 768 833	5 330 486
2	Влияние изменений положений учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	-	2 392 000	0	0	0	50 053	0	0	119 600	0	0	0	2 768 833	5 330 486
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	-	0	0	0	0	55	0	0	0	0	0	0	520 818	520 818
5.1	прибыль (убыток)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	520 818	520 818
5.2	прочий совокупный доход	-	0	0	0	0	55	0	0	0	0	0	0	0	55
6	Эмиссия акций:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	-	2 392 000	0	0	0	60 108	0	0	119 600	0	0	0	3 288 548	5 850 256
13	Данные на начало отчетного года	-	2 392 000	0	0	0	32 849	0	0	119 600	0	0	0	3 509 546	6 053 895
14	Влияние изменений положений учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	-	2 392 000	0	0	0	32 849	0	0	119 600	0	0	0	3 509 546	6 053 895
17	Совокупный доход за отчетный период:	-	0	0	0	0	-2 403	0	0	0	0	0	0	577 415	577 415
17.1	прибыль (убыток)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	577 415	577 415
17.2	прочий совокупный доход	-	0	0	0	0	-2 403	0	0	0	0	0	0	0	-2 403
18	Эмиссия акций:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период	7.3	2 392 000	0	0	0	30 446	0	0	119 600	0	0	0	4 088 961	6 620 007

Председатель Правления

Сонден Ларс Пер Фольке

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

12 ноября 2021 года



Банковская организация		
Код территории по ОКПО	Код кредитной организации (филиала)	Код формы по ОКУД 0405813
40	3283857	3235

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2021 года

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

Акционерное общество "СББ Банк"

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

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

Код формы по ОКУД 0405813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер положения	Фактическое значение					
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8	
КАПИТАЛ, тыс. руб.								
1	Базовый капитал		6 948 220	6 944 640	6 948 839	6 219 588	6 224 993	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6 978 460	6 976 780	6 981 079	6 230 248	6 235 553	
2	Основной капитал		6 948 220	6 944 640	6 948 839	6 219 588	6 224 993	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6 978 460	6 976 780	6 981 079	6 230 248	6 235 553	
3	Собственные средства (капитал)		6 550 167	6 521 749	6 126 650	5 563 551	5 763 128	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6 581 299	6 552 935	6 162 820	6 011 853	5 613 226	
4	Активы, взвешенные по уровню риска		7 647 109	13 680 011	13 823 815	7 877 883	16 733 911	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		78.1	43.6	43.1	66.6	31.3	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		77.9	43.6	43.1	66.0	31.2	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		78.1	43.6	43.1	66.6	31.3	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		77.9	43.6	43.1	66.0	31.2	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н13, Н13.0, Н20.0)		85.7	46.3	44.3	76.7	34.4	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		85.3	46.3	44.6	75.6	34.5	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка покрываемая достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	
9	Антициклическая надбавка		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
10	Надбавка за системную значимость							
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		72.140	37.637	36.313	60.674	25.334	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА								
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		62 730 678	67 132 181	57 816 024	81 601 632	109 177 961	
14	Норматив финансового рычага Н1.4, банковский процент	7.6	11.3	10.4	10.3	6.4	4.8	
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		11.3	10.5	10.3	6.4	4.8	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ								
15	Всего ликвидных активов, тыс. руб.							
16	Чистый ликвидный остаток денежных средств, тыс. руб.							
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н28 (Н27), процент							
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)								
18	Индикатор стабильности финансирования (ИФ2), тыс. руб.							
19	Требимое стабильное финансирование (ТФ2), тыс. руб.							
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного финансирования) Н29 (Н28), процент							
НОРМАТИВЫ ОТРАЖИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент								
21	Норматив иллюзорной ликвидности Н2		111.2	163.2	127.6	64.2	162.8	
22	Норматив теневой ликвидности Н3		87.7	94.0	100.2	100.4	84.03	
23	Норматив операционной ликвидности Н4		59.8	31.05	28.3	29.6	38.2	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)							
			максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
25	Норматив максимального размера группы кредитных рисков Н7 (Н22)		12.8	0	0	12.8	0	0
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0	61 299	0	137.5	165.3	75.2
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25							
			максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
28	Норматив достаточности собственных ресурсов центрального контрагента Н24		0.00	0	0	0.00	0	0
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н24							
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н43							
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н53							
32	Норматив теневой ликвидности РНКО (Н15)							
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н16.1							
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16							
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1							
36	Норматив максимального размера вневольных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2							
37	Норматив минимального соотношения размера котируемого покрытия и объема эмиссии облигаций							

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер положения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		44 167 451
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		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		87 744
5	Поправка в части операций кредитования кредитных учреждений		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		8 947 203
7	Прочие поправки		498 694
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		62 703 714

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер положения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		12 981 536
2	Уменьшение поправки на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		43 250
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		12 938 283
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом нетто-ва позиций, если применимо), всего		108 492
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		87 744

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ГФИИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму пересчитанной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ГФИИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ГФИИ		0
11	Величина риска по ГФИИ с учетом поправок, итог (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		196 236
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		30 648 956
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		30 648 956
Риск по условным обязательствам кредитного характера (ОУК)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		12 392 676
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		3 445 372
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итог (разность строк 17 и 18)		8 947 203
Капитал на риск			
20	Общий капитал		5 942 220
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		52 730 678
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	7,6	11,3

Председатель Правления



Соловьев Яарс Гер Фельде

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

12 ноября 2021 года

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество "СЭБ Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

195008, 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:		-498 749	-308 005
1.1.1	проценты полученные		1 745 440	1 997 624
1.1.2	проценты уплаченные		-1 220 040	-1 579 781
1.1.3	комиссии полученные		150 087	86 311
1.1.4	комиссии уплаченные		-78 801	-59 520
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		2 187	1 198
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-703 383	-426 786
1.1.8	прочие операционные доходы		7 534	7 049
1.1.9	операционные расходы		-253 333	-215 515
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-148 440	-118 585
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-10 281 141	-13 300 384
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		248 329	-239 935
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		19 042 645	-66 247 420
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		23 600	23 065
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		4 476 346	3 420 249
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-35 573 306	49 622 852
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		0	0
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		601 245	120 775
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		-10 779 890	-13 608 389
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-50 030	-19 981
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-69 970	-12 577
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-120 000	-32 558
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
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		-5 105	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-5 105	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		713 208	815 239
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-10 191 787	-12 825 708
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7.1.1	10 863 405	17 514 049
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7.1.1	671 618	4 688 341

Председатель Правления

Сонден Ларс Пер Фольке

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

12 ноября 2021 года



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

АО «СЭБ БАНК»

ЗА 3 КВАРТАЛ 2021 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации	3
2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации.....	5
3.	Описание экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
4.	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики	6
5.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	21
6.	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2021 год	22
7.	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности.....	23
7.1.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	23
7.1.1.	Денежные средства и их эквиваленты	23
7.1.2.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	24
7.1.3.	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	25
7.1.4.	Прочие активы	26
7.1.5.	Средства кредитных организаций	26
7.1.6.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	26
7.1.7.	Прочие обязательства	27
7.1.8.	Оценочные обязательства	27
7.1.9.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	28
7.1.10.	Собственные средства.....	28
7.1.11.	Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации ..	28
7.2.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	29
7.3.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	32
7.4.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов ..	32
7.5.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	36
7.6.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	36
8.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	36
9.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	36

1. Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «Промежуточная отчетность») АО «СЭБ Банк» (далее «Банк») по состоянию на 1 октября 2021 года, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (Зарегистрировано в Минюсте России 21.02.2019 N 53861) (далее – «Указание Банка России № 4983-У»).

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 квартал 2021 года была утверждена к выпуску Председателем Правления Банка.

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

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

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

В течение 3 кварталов 2021 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

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

Банк также продолжает обслуживать счета физических лиц, при этом в течение 3 кварталов 2021 года привлечения денежных средств на счета физических лиц не происходило. В течение 1 полугодия 2021 года в рамках решения Совета Директоров Банк произвел полное досрочное погашение остатка ссудной задолженности портфеля физических лиц с дисконтом, выдачу новых кредитов 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). Данные о консолидированной отчетности опубликованы на сайте www.sebgroup.com/investor-relations/reports-and-presentations/financial-reports.

По состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года единственным акционером Банка являлось юридическое лицо Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.)), созданное и осуществляющее деятельность по законодательству Швеции.

По мнению руководства Банка, перспективы развития кредитной организации следующие:

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

Банк сосредотачивается на следующих целевых группах корпоративных клиентов:

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

Цели по развитию бизнеса:

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

Финансовые цели:

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

Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента Банка (далее – «РДЭ») в иностранной валюте – «BBB», прогноз «Стабильный», подтвержден международным рейтинговым агентством «Fitch Ratings» 06 ноября 2020 года.

Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте, подтвержденный рейтинговым агентством «Fitch Ratings», находится на уровне «F2». Рейтинг поддержки подтвержден рейтинговым агентством «Fitch Ratings» на уровне «2».

По состоянию на 1 октября 2021 года в состав Совета Директоров Банка, утвержденный 25 июня 2021 года на годовом собрании акционеров, входят:

- Ева Мария Катарина Йонссон - Председатель совета директоров, Руководитель по международному развитию Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.);
- Гленн Кингсли Фрэнсис - член совет директоров, Руководитель отдела корпоративного банкинга Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.) в Великобритании;
- Питер Карл Густав Аксельссон - член совет директоров, руководитель дивизиона управления рисками стран Балтии Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.);
- Михаэль Герхард Ляйцбах - член совет директоров, руководитель по работе с крупными корпоративными клиентами Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.) Франкфуртский Филиал;
- Ниина Анна Мария Эйкяс- член совет директоров, Руководитель по работе с крупными корпоративными клиентами Филиал Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.) в Хельсинки.

По состоянию на 1 января 2021 года в состав Совета Директоров Банка, утвержденный 25 июня 2020 года на годовом собрании акционеров, входили:

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

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

В целом по Банку прибыль после налогообложения по итогам работы за 9 месяцев 2021 года составила 577 415 тысяч рублей (за 9 месяцев 2020 года: 529 818 тысяч рублей), финансовый результат за отчетный период (с учетом совокупного дохода) составил 575 012 тысяч рублей (за 9 месяцев 2020 года: 529 873 тысячи рублей). Сумма налога на прибыль составила 138 953 тысячи рублей (за 6 месяцев 2020 года: 104 698 тысяч рублей).

В течение 9 месяцев 2021 года наблюдалось уменьшение объема чистой ссудной задолженности, которое составило 42 656 818 тысяч рублей или 31,83 % по сравнению с 1 января 2021 года. При этом уменьшение объема ссудной задолженности кредитных организаций (без учета суммы начисленных процентов) составило 24 025 020 тысяч рублей по сравнению с 1 января 2021 года и увеличение объема ссудной задолженности юридических лиц (без учета суммы начисленных процентов) составило 4 397 269 тысяч рублей.

Объем средств в кредитных организациях уменьшился на 5 070 493 тысячи рублей, или на 90,95 % по отношению к началу года. Средства на счетах в Банке России уменьшились на 5 361 849 тысяч рублей или на 90,59 % по сравнению с 1 января 2021 года. Увеличение остатков привлеченных средств от кредитных организаций составило 4 460 547 тысяч рублей, или на 754,57 % по отношению к началу года. Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, уменьшился на 35 852 672 тысячи рублей или на 53,18% по отношению к 1 января 2021 года.

По сравнению с 9 месяцами 2020 года объем чистых доходов увеличился на 90 636 тысяч рублей или на 10,29 %, объем операционных расходов увеличился на 8 784 тысячи рублей или на 3,57 %. В структуре доходов 1 767 475 тысяч рублей или 77,60 % приходится на процентные доходы, 154 121 тысяча рублей или 6,76 % – на комиссионные доходы, 10 966 тысяч рублей или 0,48 % – на прочие операционные доходы. В структуре расходов 1 208 849 тысяч рублей или 78,19 % составляют процентные расходы, 255 138 тысяч рублей или 16,50 % приходится на операционные расходы, 82 150 тысяч рублей или 5,31 % составляют комиссионные расходы.

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

2020 год принес большие вызовы как для мировой экономики, так и для экономики Российской Федерации. В связи с развитием в начале 2020 года пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Это привело к значительному снижению ВВП в большинстве, если не во всех крупных экономически развитых странах. Российские власти также ввели многочисленные меры, пытаясь тем самым сдержать распространение и влияние COVID-19. Среди таких мер запрет или ограничение путешествий, карантинные меры, обязанность оставаться дома и ограничения, налагаемые на деловую активность, включая закрытие бизнесов. Эти меры серьезно ограничили экономическую активность в Российской Федерации, негативно повлияли и могут продолжить негативно влиять на российскую и мировую экономику, бизнесы, участников рынка в течение неопределенного времени. Текущие экономические условия также неблагоприятно влияют и на клиентов Банка, однако, их материнские компании оказывают все необходимые меры поддержки.

По состоянию на отчетную дату в России не применяются жесткие карантинные меры, Банк наблюдает восстановление деловой активности. Однако оценки перспектив окончания пандемического кризиса менялись на протяжении всего года, на сегодняшний день сохраняется высокий уровень неопределенности относительно скорости восстановления мировой экономики, принимая во внимание повторное введение рядом стран ограничительных мер по предотвращению распространения COVID-19 как по причине вновь увеличивающегося количества заболеваний, так и в связи с выявлением новых штаммов вируса. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка, осуществления поддержки клиентов и сотрудников.

В настоящее время руководство Банка продолжает производить анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

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

В течение 9 месяцев 2021 года:

- обменный курс российского рубля к доллару США изменился с 73,88 рублей за 31.12.2020 г. до 72,76 рублей за 30.09.2021 г. за доллар США;
- обменный курс российского рубля к евро изменился с 90,68 рублей за 31.12.2020 г. до 84,88 рублей за 30.09.2021 г. за евро;

- Банк России в течение 3 кварталов 2021 года пять раз повышал значение ключевой ставки с 4,25 % годовых до 6,75 % годовых;
- цена 1 барреля нефти марки Brent увеличилась до уровня 78,36 долларов за баррель (цена на 1 января 2021 года – 51,41 доллар за баррель).

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

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

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Федерального Закона Российской Федерации от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение Банка России № 579-П») и другими нормативными документами.

Банк принял решение о досрочном применении новой редакции указания Банка России 4927-У (ред. от 10.08.2020 г., вступ. в силу с 01.04.2021 г.) в отношении изменения порядка отражения прочих налогов, а именно реклассификации налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации из статьи 23 Возмещение (расход) по налогам в статью 21 Операционные расходы отчета о финансовых результатах. С целью сопоставимости данных Банк также принял решение о реклассификации этой статьи в данных за 3 квартал 2020 года.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Денежные средства (их эквиваленты)

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

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

Средства в Центральном банке Российской Федерации

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

Обязательные резервы

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

Средства в кредитных организациях

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

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

Финансовые инструменты. Основные подходы к оценке

Справедливая стоимость – цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств, – текущая цена предложения. Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или уплачена при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на данных из системы AHS, в которую поступает информация о рыночных курсах из различных источников в зависимости от инструмента (Refinitiv, Bloomberg и пр.) по которым может быть реализован учитываемый ПФИ (т.е. курс продажи для покупаемой Торгуемой валюты или курс покупки для продаваемой торгуемой валюты в той же валютной паре и с той же датой прекращения признания), получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным и основным.

Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Рыночный курс ПФИ определяется как:

курс ПФИ по состоянию на 16-20 CET (Central European Time) на Дату оценки (за исключением случая, когда Дата оценки – дата прекращения признания ПФИ).

При этом если Дата оценки или дата, предшествующая Дате оценки (для дня прекращения признания ПФИ) не являлись рабочим днем, то информация о Рыночном курсе учитываемого ПФИ 16-20 CET берется за последний рабочий день предыдущий Дате оценки, или дате, предшествующей Дате оценки (для дня прекращения признания ПФИ).

Все данные о рыночных курсах иностранной валюты и процентных ставках, используемых при расчете справедливой стоимости, берутся из системы ANS.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость

Представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания ожидаемых кредитных убытков. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки

Это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка

Это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Для активов, являющихся приобретенными или созданными обесцененными финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе амортизированной стоимости актива при первоначальном признании, а не на базе

его валовой балансовой стоимости и включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки между несвязанными сторонами. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию учетного убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки

Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- i) бизнес-модели, используемой Банком для управления активом;
- ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель

Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Банка:

- i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или
- ii) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или
- iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного

финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Реклассификация финансовых активов

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

i) Непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;

ii) Временную стоимость денег; и

iii) Обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

1) финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

2) если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

3) если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их возмещению, и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается возместить суммы задолженности по договору в полном объеме, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передал, ни сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Модификация финансовых активов

Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Банк оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости кроме:

финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; договоров финансовой гарантии и обязательств кредитного характера.

Прекращение признания финансовых обязательств (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией)

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Модификация финансовых обязательств

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Банком и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент,

изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение особых условий. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

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

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

Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе.

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

Учет вложений Банка в ценные бумаги

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

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

При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения сделки, требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора» Плана счетов бухгалтерского учета. В этом случае требования и обязательства подлежат переносу на балансовые счета.

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

Банк учитывает ценные бумаги в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

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

- оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;
- оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

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

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

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

Балансовая стоимость ценных бумаг формируется на счетах по учету:

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

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

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

Резервы на возможные потери

Банк создаёт резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России №611-П от 23.10.2017 г. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

Банк осуществляет корректировку стоимости активов банка путем создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Оценочный резерв определяется путем использования коэффициентов резервирования, утвержденных группой SEB.

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

Запасы

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

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

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

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

Банк закупает материальных запасы партиями, покрывающими текущие потребности Банка, с отнесением затрат на расходы в момент получения и передачи их эксплуатацию.

Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизация

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

Земля не подлежит амортизации.

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

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

Последующая оценка основных средств

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

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

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

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

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

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

Резерв по переоценке основных средств Банком не создавался.

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

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

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

Метод оценки, учета и амортизации нематериальных активов

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- возможность идентифицировать (выделить) объект от других объектов; объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- отсутствует материально-вещественная форма объекта.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.

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

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

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

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

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

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

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

Средства кредитных организаций

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

Средства клиентов

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

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

После первоначального признания средства, привлеченные от клиентов, отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Выпущенные долговые обязательства

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

Налог на прибыль

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

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

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и налоговые убытки, подлежащие переносу на будущие налоговые периоды, признаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой они могут быть использованы.

Отражение доходов и расходов

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

Отражение операций аренды

Банк с 01.01.2020 года осуществляет учет договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и с Положением Банка России от 12.11.2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

В результате первого применения МСФО (IFRS) 16 Банк использует единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк применяет особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Классификация и бухгалтерский учет договоров аренды – Банком арендатором

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Банком - арендатором (далее - арендатор) на дату начала аренды.

На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16.

На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора.

На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом, определяемых в соответствии с пунктами 27 и 28 МСФО (IFRS) 16.

Арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования.

Первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды, включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования.

После даты начала аренды Банк оценивает обязательство по договору аренды в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16.

Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект.

Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер.

Классификация и бухгалтерский учет договоров аренды – Банком арендодателем

Договор аренды Банком - арендодателем (далее - арендодатель) классифицируется в качестве финансовой или операционной аренды.

Классификация договора аренды в качестве финансовой или операционной аренды осуществляется в соответствии с пунктами 62 - 64 МСФО (IFRS) 16.

Классификация договора аренды здания и земельного участка в качестве финансовой или операционной аренды осуществляется в соответствии с пунктами B55 - B57 МСФО (IFRS) 16.

Банк, является собственником здания, используемого в основной деятельности. При этом, небольшую часть здания Банк сдает в аренду.

В соответствии с п.10 МСФО (IAS) 40:

«10 В некоторых случаях недвижимость включают в себя часть, которая удерживается для получения арендной платы или в целях получения выгоды от прироста стоимости, и другую часть, которая удерживается для целей производства или поставки товаров, или оказания услуг либо в административных целях. Если указанные части могут быть проданы по отдельности (или отдельно друг от друга сданы в финансовую аренду), то организация учитывает эти части раздельно. Если же эти части нельзя продать по отдельности, то соответствующая недвижимость будет являться инвестиционной недвижимостью, только если ее часть, удерживаемая для использования в производстве или поставке товаров, или оказания услуг либо в административных целях, будет незначительной.»

Банк не сможет продать по отдельности сдаваемую в аренду и используемую в основной деятельности площадь, т.к. помещение имеет единый кадастровый номер, общие технологические помещения, не позволяющие осуществлять эксплуатацию здания по отдельности. Признать же всю часть здания принадлежащую Банку, 80% площади которого используется в основной деятельности, также не представляется возможным.

Таким образом Банк считает, что сдаваемая в аренду часть здания не является инвестиционной. Аренда не предусматривает перехода права собственности на сдаваемую в аренду площадь к арендодателю, аренда части здания, является операционной.

Бухгалтерский учет договоров аренды, классифицируемых как операционная аренда, кредитными организациями – арендодателями осуществляется на внебалансовых счетах по учету имущества, переданного в аренду, N 91501 "Основные средства, переданные в аренду" и N 91502 "Другое имущество, переданное в аренду".

С даты начала операционной аренды признание переданного в аренду базового актива арендодателем не прекращается.

Влияние первого применения МСФО (IFRS) 16 раскрыто в отчете за 2020 год.

Порядок расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов Банка

Регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения в РСБУ принципов учета, предусмотренных МСФО 9. При этом в соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием № 4927-У, Банк ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов без учета принципов МСФО 9.

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

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

Создание резервов на возможные потери по ссудам

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

Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе.

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

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

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

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери. Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением № 611-П. Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств. Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению № 611-П.

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Значительное увеличение кредитного риска

Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Банк учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Банк определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента.

Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи невозможно исключить вероятность того, что интерпретация российского законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении налогообложения сделок с производными финансовыми инструментами характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. В связи с этим, порядок определения налоговой базы по налогу на прибыль, включая вопросы экономической обоснованности таких операций, и взимания налога у источника по таким операциям может быть оспорен налоговыми органами.

Последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета, которые ранее ими не оспаривались. В результате, могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности их неблагоприятного исхода, не представляются возможными.

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.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность начисления налоговыми органами дополнительных налоговых обязательств, пеней и штрафов по контролируемым сделкам, если цены таких сделок отклоняются от рыночного уровня цен для целей налогообложения, если налогоплательщик не может доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены для целей налогообложения. В отчетном периоде Банк определял свои налоговые обязательства, возникающие в результате совершения контролируемых сделок, на основе фактических цен таких сделок. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования цены совершенных Банком контролируемых сделок 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.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 октября 2021 г. его интерпретация применимых норм российского налогового законодательства является обоснованной, и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2021 год

В Учетную политику на 2021 год Банком внесены следующие изменения в связи с обновлением и вступлением в силу новых Положений Банка России.

Внесены следующие изменения, связанные с внесением изменений в Положение Банка России от 27.02.2017г. N 579-П (ред. от 28.02.2019) «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положение Банка России от 22.12.2014 N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях", Положения Банка России от 02.10.2017 N 605-П (ред. от 05.10.2020 г.) "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам,

операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств:

- в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности;

- затраты на приобретение запасных частей, материалов, принадлежностей, изданий признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены;

- изменен порядок отражения в бухучете операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, по покупке права требования, а также по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств;

- в качестве корректирующих событий после отчетной даты отражаются только существенные события, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям;

- критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты, составляет не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты и не более 50 тысяч рублей по 1 операции по счету.

7. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

7.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

7.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Денежные средства	35 944	43 698
Средства кредитной организации в Банке России (кроме обязательных резервов)	131 080	5 244 603
Корреспондентские счета в кредитных организациях, в том числе:	504 594	5 575 104
- Российская Федерация	445 474	2 140 790
- страны группы развитых стран	59 120	3 434 314
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4)	(21)
Итого денежные средства и их эквиваленты	671 614	10 863 384

По состоянию на 1 октября 2021 года общая сумма обязательных резервов на счетах в Банке России с учетом резервов под ожидаемые кредитные убытки составила 425 967 тысяч рублей (1 января 2021 года – 674 293 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.

По состоянию на 1 октября 2021 года на счетах в небанковской кредитной организации - центральном контрагенте «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) для обеспечения деятельности находятся денежные средства в сумме 83 295 тыс. рублей, недоступные для использования в течение одного рабочего дня. На корреспондентском счете в ПАО РОСБАНК учтен неснижаемый остаток для обеспечения расчетов по банковским картам в сумме 30 тыс. долларов США.

7.1.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	1 октября 2021 года			1 января 2021 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Межбанковское кредитование	30 651 504	(1 839)	30 649 665	54 682 272	(2 957)	54 679 315
Средства, размещенные в Банке России	-	-	-	200 000	-	200 000
Межбанковские кредиты	-	-	-	5 213 069	(1)	5 213 068
Договоры обратного РЕПО	30 648 956	(1 839)	30 647 117	49 266 537	(2 956)	49 263 581
Прочие размещенные средства	2 548	-	2 548	2 666	-	2 666
Корпоративные клиенты	12 035 391	(28 238)	12 007 153	7 896 240	(18 168)	7 878 072
Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	-	14 128	(55)	14 073
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	42 686 895	(30 077)	42 656 818	62 592 640	(21 180)	62 571 460

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2021 года		1 января 2021 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	12 035 391	100	7 896 240	100
Финансовый лизинг	3 929 435	32	3 155 062	40
Операционная аренда	3 247 737	27	2 805 335	35
Научные исследования и разработки	1 361 985	11	-	-
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 182 239	10	391 735	5
Обрабатывающие производства	1 050 383	9	256 931	3
Прочие виды деятельности	673 034	6	437 116	6
Строительство	590 578	5	850 061	11
Итого ссудная задолженность юридических лиц до вычета резерва на возможные потери	12 035 391	100	7 896 240	100
<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	<i>70 404</i>	<i>1</i>	<i>52 967</i>	<i>1</i>

Информация об объеме и структуре ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 1 октября 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 октября 2021 года						Итого
	просроченная	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с	-	30 647 117	-	-	-	-	30 647 117

ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг							
Межбанковские кредиты	-	-	-	2 548	-	-	2 548
Юридические лица	-	5 498 983	3 409 714	845 845	2 064 198	188 413	12 007 153
Итого чистая ссудная задолженность	-	36 146 100	3 409 714	848 393	2 064 198	188 413	42 656 818

Информация об объеме и структуре ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 1 января 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2021 года						Итого
	просроченная	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Депозиты в Банке России	-	200 000	-	-	-	-	200 000
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	49 263 581	-	-	-	-	49 263 581
Межбанковские кредиты	-	5 213 068	-	2 666	-	-	5 215 734
Юридические лица	-	2 303 366	484 680	486 636	1 830 638	2 772 752	7 878 072
Физические лица	192	-	-	-	-	13 881	14 073
Итого чистая ссудная задолженность	192	56 980 015	484 680	489 302	1 830 638	2 786 633	62 571 460

По состоянию на 1 октября 2021 года просроченная задолженность отсутствует.

По состоянию на 1 января 2021 года просроченная задолженность составила 213 тысяч рублей (длительностью свыше 180 дней до 1 года), в том числе просроченные требования по процентным доходам – 26 тысяч рублей.

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

7.1.3. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 1 октября 2021 года в активах Банка имеются купонные облигации Банка России (ЦБ РФ), процентные документарные на предъявителя:

- выпуск 47 (КОБР-47), код ISIN RU000A103D60, дата погашения 13.10.2021 года. Номинальная стоимость одной ценной бумаги 1 000 рублей, количество ценных бумаг 20 000 штук. Балансовая стоимость облигаций 20 277 тысяч рублей;

- выпуск 48 (КОБР-48), код ISIN RU000A103GZ2, дата погашения 10.11.2021 года. Номинальная стоимость одной ценной бумаги 1 000 рублей, количество ценных бумаг 20 000 штук. Балансовая стоимость облигаций 20 184 тысячи рублей;

- выпуск 49 (КОБР-48), код ISIN RU000A103MY3, дата погашения 08.12.2021 года. Номинальная стоимость одной ценной бумаги 1 000 рублей, количество ценных бумаг 10 000 штук. Балансовая стоимость облигаций 10 042 тысячи рублей.

Указанные ценные бумаги классифицированы в качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

7.1.4. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Прочие финансовые активы		
Переоценка требований и обязательств по конверсионным сделкам спот	3 833	-
Прочее	(123)	(80)
За вычетом резерва на возможные потери по прочим финансовым активам	(6)	-
Итого прочие финансовые активы	3 704	(80)
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	29 364	12 200
Дебиторская задолженность по налогам (кроме налога на прибыль)	42	-
Прочее	39	1 533
За вычетом резерва по прочим активам	(12 079)	(5 797)
Итого прочие нефинансовые активы	17 366	7 936
Итого прочие активы	21 070	7 856

По состоянию на 1 января и 1 октября 2021 года на балансе банка учтена просроченная задолженность по комиссиям за РКО в сумме 11 тысяч рублей.

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк имеет дебиторскую задолженность в размере 8 288 тыс. руб., погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

7.1.5. Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Корреспондентские счета	683 586	324 817
Полученные межбанковские кредиты (кроме «овернайт»)	168 095	266 317
Полученные межбанковские кредиты «овернайт»	4 200 000	-
Итого средства кредитных организаций	5 051 681	591 134

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк не привлекал межбанковские депозиты и кредиты, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

7.1.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	11 065 448	13 612 161
- Срочные депозиты	20 466 782	53 764 732
- Обязательства по уплате процентов	24 680	34 093
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3 168	1 762
- Срочные вклады	184	186
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	31 560 262	67 412 934

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2021 года		1 января 2021 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	18 454 447	57	28 284 973	42
Производство	6 332 439	20	27 484 913	40
Строительство	2 027 267	6	2 613 285	4
Прочее	1 766 867	6	1 827 020	3
Сельское хозяйство	1 460 440	5	746 257	1
Услуги	864 733	3	2 412 161	4
Финансовый лизинг	387 763	1	471 789	1
Недвижимость	232 677	1	3 570 588	5

Научные исследования и разработки	30 277	1	-	-
Итого средства клиентов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	31 556 910	100	67 410 986	100

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

7.1.7. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по комиссиям по полученным гарантиям	4 288	8 698
Доходы будущих периодов (комиссионные доходы)	17 396	21 432
Переоценка требований и обязательств по конверсионным сделкам спот	-	44 787
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	692 058	36 377
Прочее	1 305	3 532
Итого прочие финансовые обязательства	715 047	114 826
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	56 963	59 912
Арендные обязательства	16 044	17 252
Резерв под предстоящие отпуска сотрудников	14 508	14 935
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 696	3 945
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	4 421	8 697
Расчеты с поставщиками	1 062	2 434
Итого прочие нефинансовые обязательства	95 694	107 175
Итого прочие обязательства	810 741	222 001

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года Банк не имел неисполненных обязательств, включая выпущенные векселя.

7.1.8. Оценочные обязательства

Банк не имел оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов на отчетную дату. Однако, 05.10.2021 г. на счете № 91318 "Условные обязательства некредитного характера" отражены требования по перечислению денежных средств в пользу АО «СЭБ Банк» в размере 7 582 690,42 руб. в связи с разбирательством по делу А56-25721/2020/сд.5.

Судебные разбирательства.

По состоянию на 1 октября 2021 года в адрес Банка было получено определение Арбитражного суда г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области от 15 сентября 2021 г. по делу А56-25721/2020/сд.5, которое поступило в Банк 29.09.2021 года. Данным определением суд принял к рассмотрению заявление финансового управляющего по делу о несостоятельности (банкротстве) бывшего заемщика Банка (физического лица). Кредитное обязательство перед Банком заемщик погасил 29.11.2019 года. Определением устанавливается требование признать сделку по перечислению денежных средств в пользу АО «СЭБ Банк» в размере 7 582 690,42 руб. недействительной сделкой. Судебное заседание по рассмотрению требования назначено на 17 ноября 2021 г.

Изучив указанное определение суда, Банк пришел к выводу, что предварительная оценка риска понесения потерь по данному требованию составляет около 40%.

В связи с чем возникла необходимость отражения вышеуказанного риска понесения возможных потерь на счете № 91318 "Условные обязательства некредитного характера". Вышеуказанная сумма была отражена на небалансовом счете 05.10.2021 года.

По состоянию на 1 января 2021 года иски в адрес Банка отсутствовали. Оценочное обязательство на покрытие убытков по судебным разбирательствам на 01 января 2021 года не создавалось.

7.1.9. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты относятся ко 2 Уровню иерархии оценки справедливой стоимости.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Производные финансовые инструменты, в том числе:	108 492	41 499
- Российская Федерация	89 502	16 575
- страны группы развитых стран	18 990	24 924
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	108 492	41 499

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 октября 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард с базисным активом:		
- иностранная валюта	108 492	107 198

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард с базисным активом:		
- иностранная валюта	41 499	41 058

В течение 3 кварталов 2021 года и в 2020 году изменений в методах оценки справедливой стоимости, а также переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости не произошло.

7.1.10. Собственные средства

По состоянию на 1 октября 2021 года номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка составлял 2 392 000 тысяч рублей (1 января 2021 года: 2 392 000 тысяч рублей). Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 239 200 тысяч акций (1 января 2021 года: 239 200 тысяч акций), с номинальной стоимостью 10 рублей за одну акцию (1 января 2021 года: 10 рублей за одну акцию). Все объявленные акции были размещены. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

7.1.11. Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года:

Наименование показателя	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Облигации федерального займа, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	30 648 956	49 260 785
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	7 357 019	6 336 231
Обязательства по поставке денежных средств по сделкам с иностранной валютой	11 373 092	22 011 352
Выданные гарантии и поручительства	5 818 618	5 685 811
Неиспользованные кредитные линии	6 573 957	5 389 451
Резерв по обязательствам кредитного характера	(154)	(207)
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 315)	(7 081)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	61 763 173	88 676 342

7.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	3 квартал 2021 года	3 квартал 2020 года
Процентные доходы:		
от размещения средств в кредитных организациях	1 289 688	1 431 796
по предоставленным кредитам юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	476 901	571 090
по предоставленным кредитам физическим лицам	176	2 948
от вложений в ценные бумаги	710	1 349
Процентные расходы:		
по привлеченным средствам от юридических лиц	(1 043 166)	(1 424 920)
по привлеченным средствам кредитных организаций	(165 682)	(172 349)
по выпущенным долговым обязательствам	(1)	(4)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(8 875)	(4 791)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 040	(338)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(703 383)	(426 786)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 046 675	869 935
Комиссионные доходы:		
от расчетного и кассового обслуживания	51 121	28 819
от операций с валютными ценностями	50 758	32 368
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	20 429	15 081
от осуществления переводов денежных средств	20 218	14 162
от открытия и ведения банковских счетов	11 589	1 530
от других операций	6	4
Комиссионные расходы:		
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(51 154)	(28 431)
по полученным банковским гарантиям и поручительствам	(20 381)	(20 216)
по операциям доверительного управления имуществом	(10 597)	(6 746)
за открытие и ведение банковских счетов	(18)	(17)
расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	-	(12 293)
за расчетное и кассовое обслуживание	-	(4)
Изменение резерва по прочим потерям	(7 513)	(1 704)
Прочие операционные доходы	10 966	10 387
Операционные расходы:		
вознаграждения работникам (включая страховые взносы и прочие компенсационные и стимулирующие выплаты)	(167 073)	(156 541)
организационные и управленческие расходы	(46 235)	(44 012)
амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(17 119)	(13 255)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	3 квартал 2021 года	3 квартал 2020 года
расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(8 607)	(5 758)
прочие расходы	(6 256)	(17 575)
Налог на прибыль	(138 130)	(116 781)
Прочие налоги	(9 848)	(9 213)
Отложенный налог на прибыль	(823)	12 083
Прибыль за отчетный период	577 415	529 818
Прочий совокупный доход (убыток)	(2 403)	55
Финансовый результат	575 012	529 873

Информация о расходах на создание (доходов от восстановления) резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов за 9 месяцев 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2021 года	Прирост (+)/ снижение (-) за 1 полугодие 2021 года	На 1 октября 2021 года
Резервы на возможные потери, сформированные в соответствии с Положениями Банка России №590-П, №611-П, всего, в том числе:	47 773	(7 541)	40 232
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	9 275	(9 253)	22
по начисленным процентным доходам	31 566	(4 566)	27 000
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6 725	6 331	13 056
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	207	(53)	154
Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(13 476)	23 887	10 411
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	10 860	18 099	28 959
по начисленным процентным доходам	(31 445)	4 573	(26 872)
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	28	(19)	9
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	7 081	1 234	8 315
Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки	34 297	16 346	50 643

Информация о расходах на создание (доходов от восстановления) резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов за 9 месяцев 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2020 года	Прирост (+)/ снижение (-) за 9 месяцев 2020 года	На 1 октября 2020 года
Резервы на возможные потери, сформированные в соответствии с Положениями Банка России №590-П, №611-П, всего, в том числе:	69 427	9 301	78 728

по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	30 486	6 961	37 447
по начисленным процентным доходам	32 398	2 182	34 580
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6 543	158	6 701
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	-	-	-
Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(26 070)	395	(25 675)
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 626	741	2 367
по начисленным процентным доходам	(32 076)	(1 811)	(33 887)
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	32	(4)	28
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4 348	1 469	5 817
Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки	43 357	9 696	53 053

Информация об объеме сформированных резервов на возможные потери и корректировок под ОКУ по каждому виду активов за 9 месяцев 2021 год представлена в таблице ниже:

	Итого резерв на возможные потери	Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
Денежные средства и их эквиваленты	-	4	4
Чистая ссудная задолженность	27 022	2 087	29 109
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1	1
Условные обязательства кредитного характера	154	8 315	8 469
Прочие активы	13 056	4	13 060
Итого	40 232	10 411	50 643

Информация об объеме сформированных резервов на возможные потери и корректировок под ОКУ по каждому виду активов за 9 месяцев 2020 год представлена в таблице ниже:

	Итого резерв на возможные потери	Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
Денежные средства и их эквиваленты	-	20	20
Чистая ссудная задолженность	72 027	(31 520)	40 507
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	5 817	5 817
Прочие активы	6 701	8	6 709
Итого	78 728	(25 675)	53 053

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

За 9 месяцев 2021 года в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц по операциям с иностранной валютой за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере минус 703 383 тысячи рублей (за 9 месяцев 2020 года: в размере минус 426 800 тысяч рублей). Сумма курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет 0 тысяч рублей (9 месяцев 2020 года: плюс 14 тысяч рублей).

В течении 9 месяцев 2021 года и в 2020 году Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	3 квартал 2021 года	3 квартал 2020 года
Налог на прибыль	(138 130)	(116 781)
Изменение отложенного налога на прибыль за 9 месяцев отчетного периода	(823)	12 083
Прочие налоги	(9 848)	(9 213)
Итого расходы по налогам	(148 801)	(113 911)

В 3 квартале 2021 года и в 2020 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20%. В течение 9 месяцев 2021 года и в 2020 году дохода (расхода), связанного с изменением ставок налогообложения и введением новых налогов, у Банка не возникало.

7.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Прибыль Банка за 9 месяцев 2021 года составила 577 415 тысяч рублей, что на 47 597 тысяч рублей или на 9% больше аналогичного показателя за 9 месяцев 2020 года.

Суммы дивидендов, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников), в течение 9 месяцев 2021 года и 2020 года отсутствуют.

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

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее «Инструкция Банка России № 199-И»), а также Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее «Положение Банка России № 646-П»).

По состоянию на 1 октября 2021 года, 9 месяцев 2021 года, а также на протяжении 2020 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Ниже приводится пояснение к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала на 1 октября 2021 года, с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

(в тысячах российских рублей)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный	24, 26	2 392 000	X	X	X

	доход", всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 392 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 392 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	36 719 141	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
2.3	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	-	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	-
2.3.1	из них: субординированные кредиты	X	-	из них: субординированные кредиты		-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	225 136	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	43 253	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	-

	(строка 5.1 настоящей таблицы)			(строка 5.1 настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	43 253	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	43 253
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	7 861	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	7 861	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой	3, 5, 6, 7	43 211 911	X	X	X

	стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
8	«Резервный фонд»	27	119 600	«Резервный фонд»	3	119 600
9	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на ОНО	29	30 446	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	30 446
10	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	4 086 961	«Нераспределенная прибыль (убыток)»	2	3 477 873
10.1				прошлых лет	2.1	3 477 873
10.2				отчетного года	2.2	-
10.3				«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	573 491

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

Показатель финансового рычага по Базелю III по состоянию на 1 октября 2021 года составил 11,3 % (по состоянию на 1 января 2021 года – 6,4%). При этом величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском уменьшилась по сравнению с показателем на 1 января 2021 года на 29 070 954 тысячи рублей и составила 52 730 678 тысяч рублей на 1 октября 2021 года.

Указанная динамика требований под риском в разрезе компонентов расчета обусловлена:

- сокращением объема балансовых активов под риском на 11 377 233 тысячи рублей,
- ростом объема риска по ПФИ на 117 886 тысяч рублей,
- сокращением объемов требований по операциям кредитования ценными бумагами на 18 611 829 тысяч рублей,
- увеличением величины условных обязательств кредитного характера под риском на 800 222 тысячи рублей по сравнению с 1 января 2021 года.

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

7.6. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

По состоянию на 1 октября 2021 года на счетах в небанковской кредитной организации - центральном контрагенте «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) для обеспечения деятельности находятся денежные средства в сумме 83 295 тыс. рублей, недоступные для использования в течение одного рабочего дня. На корреспондентском счете в ПАО РОСБАНК учтен неснижаемый остаток для обеспечения расчетов по банковским картам в сумме 30 тыс. долларов США. В отчетном периоде Банк не осуществлял существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

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

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

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрыта Банком в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (Зарегистрировано в Минюсте России 01.11.2017 г. N 48769) в «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», опубликованной на сайте Банка www.sebbank.ru, в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

9. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 октября 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки				
Средства в кредитных организациях	39 916	-	19 190	59 106
Резервы на возможные потери	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 990	-	-	18 990
Ссудная задолженность	53	-	-	53
Средства кредитных организаций	738 369	-	112 120	850 489
Субординированный депозит, привлеченный от кредитной организации	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88 335	-	-	88 335
Задолженность по оплате труда и другим выплатам	-	26 070	-	26 070
Безотзывные обязательства	5 321 310	-	645 000	5 966 310
Полученные гарантии и поручительства	41 642 738	-	-	41 642 738
Выданные гарантии и поручительства	494 559	-	-	494 559
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	557	-	20	577

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 3 квартал 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Доходы и расходы				
Процентные доходы	3 286	-	23	3 309
Процентные расходы	(51 820)	-	-	(51 820)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	-	-	1	1
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(139 250)	-	-	(139 250)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(68 240)	-	(10 386)	(78 626)
Комиссионные доходы	1 001	-	-	1 001
Комиссионные расходы	(20 212)	-	-	(20 212)
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	(9)	(9)
Операционные доходы	271	-	-	271
Операционные расходы	9	-	-	9

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки				

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	3 403 414	-	30 888	3 434 302
Резервы на возможные потери	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 924	-	-	24 924
Ссудная задолженность	-	-	13 020	13 020
Средства кредитных организаций	529 408	-	60 571	589 979
Субординированный депозит, привлеченный от кредитной организации	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 550	-	-	16 550
Задолженность по оплате труда и другим выплатам	-	22 890	-	22 890
Безотзывные обязательства	10 873 110	-	16 980	10 890 090
Полученные гарантии и поручительства	33 611 662	-	-	33 611 662
Выданные гарантии и поручительства	574 705	-	-	574 705
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	594	-	12	606

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 3 квартал 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Доходы и расходы				
Процентные доходы	139 647	47	26	139 720
Процентные расходы	(41 024)	-	-	(41 024)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	(1)		77	76
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	245 369	-	-	245 369
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	236 080	-	9 301	245 381
Комиссионные доходы	519	-	-	519
Комиссионные расходы	(20 217)	-	(4)	(20 221)
Изменение резерва по прочим потерям	11	-	-	11
Операционные доходы	30	-	-	30
Операционные расходы	(15)	-	-	(15)

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

По состоянию на 1 октября 2021 года списочная численность персонала составила 83 человека (на 1 января 2021 года: 90 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила 36 человек (1 января 2021 года: 35 человек).

Председатель Правления



Сонден Ларс Пер Фольке

Главный бухгалтер



Гришина И.П.

12 ноября 2021 года

