

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2016 года

Кредитной организации _____ Публичное акционерное общество "СЭБ Банк", ПАО "СЭБ Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес _____ 195009, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. МИХАЙЛОВА, 11

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	7.1.1	59 263	56 561
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7.1.1	208 136	376 293
2.1	Обязательные резервы		116 147	113 044
3	Средства в кредитных организациях	7.1.1	3 443 564	702 380
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.1.2	176 024	111 107
5	Чистая ссудная задолженность	7.1.3	19 433 297	21 580 991
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		7	7
9	Отложенный налоговый актив		8 766	8 766
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.1.4	153 875	77 791
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	7.1.5	704 265	781 594
13	Всего активов		24 187 197	23 695 490
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	7.1.6	11 560 490	12 788 896
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.1.7	8 665 451	7 207 968
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		3 595	5 158
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		169 418	107 961
18	Выпущенные долговые обязательства		100	100
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	520
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	7.1.8	270 115	225 237
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		107	259
23	Всего обязательств		20 665 681	20 330 941
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	7.1.9	2 392 000	2 392 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		119 600	119 600
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		51 083	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		852 949	484 366
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		105 884	368 583
35	Всего источников собственных средств		3 521 516	3 364 549
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	11	17 386 198	10 357 256
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	11	1 431 842	3 883 614
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

16.05.2016



Рубина М.С.
Гришина И.П.

Рубина М.С.

Гришина И.П.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2016 г.

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "СЭБ Банк", ПАО "СЭБ Банк"

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		548 908	436 437
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		120 543	104 560
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		426 427	329 846
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 938	2 031
2	Процентные расходы, всего,		0	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		402 621	300 463
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		290 954	277 693
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		111 666	22 769
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		146 287	135 974
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-511	-3 878
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		35	-14
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		145 776	132 096
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 854	3 042
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-98 860	261 748
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		148 042	-218 258
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		10 498	11 705
15	Комиссионные расходы		10 750	3 152
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		0	0
19	Прочие операционные доходы		108	-2 291
20	Чистые доходы (расходы)		2 667	1 905
21	Операционные расходы		203 335	186 795
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		66 956	59 432
23	Возмещение (расход) по налогам		136 379	127 363
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		30 495	17 011
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	7.2	105 884	110 352
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		105 884	110 352

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		105 884	110 352
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего,		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		51 083	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		51 083	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		51 083	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего,		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		51 083	0
10	Финансовый результат за отчетный период		156 967	110 352

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

16.05.2016

Рубина М.С.

Гришина И.П.



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

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

на 1 апреля 2016 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "СЗБ Банк", ПАО "СЗБ Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
195009, г. Санкт-Петербург, ул. Михайлов, д. 11

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату				Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года			
			включаемая в расчет капитала		не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года		включаемая в расчет капитала		не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	
			значение	не применимо	значение	не применимо	значение	не применимо	значение	не применимо
1	2	3	4		5		6	6	7	
Источники базового капитала										
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		2 392 000		X	X	2 392 000		X	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	7.3	2 392 000		X	X	2 392 000		X	X
1.2	привилегированными акциями		0		X	X	0		X	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		484 366		X	X	484 366		X	X
2.1	прошлых лет	7.3	484 366		X	X	484 366		X	X
2.2	отчетного года		0		X	X	0		X	X
3	Резервный фонд	7.3	119 600		X	X	119 600		X	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо	X	X		не применимо	X	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам			не применимо		не применимо		не применимо		не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	7.3	2 995 966		X	X	2 995 966		X	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала										
7	Корректировка торгового портфеля			не применимо		не применимо		не применимо		не применимо
8	Вычетая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0		0		0		0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		10 193		6 795		0		0	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		0		0		0	
11	Разорыв хеджирования денежных потоков			не применимо		не применимо		не применимо		не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0		0		0		0	
13	Доход от сделок секьюритизации			не применимо		не применимо		не применимо		не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости			не применимо		не применимо		не применимо		не применимо

15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами			не применимо		не применимо		не применимо		не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0		0		0		0	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)			не применимо		не применимо		не применимо		не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0		0		0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0		0		0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			не применимо		не применимо		не применимо		не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0		0		0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0		0		0		0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0		0		0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов			не применимо		не применимо		не применимо		не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0		0		0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0		0		0		0	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		X	X	0		X	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		6 795		X	X	0		X	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	7.3	16 988		X	X	0		X	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	7.3	2 978 978		X	X	2 895 866		X	X
Источники добавочного капитала										
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0		X	X	0		X	X
31	классифицируемые как капитал		0		X	X	0		X	X
32	классифицируемые как обязательства		0		X	X	0		X	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		X	X	0		X	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			не применимо	X	X		не применимо	X	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X	X	X		X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0		X	X	0		X	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала										
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0		0			0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала			не применимо		не применимо		не применимо		не применимо

39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0		0		0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0		0		0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		6 795		X	X	0		X	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		6 795		X	X	0		X	X
41.1.1	нематериальные активы		6 795		X	X	0		X	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0		X	X	0		X	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0		X	X	0		X	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0		X	X	0		X	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0		X	X	0		X	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0		X	X	0		X	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		6 795		X	X	0		X	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0		X	X	0		X	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	7.3	2 978 978		X	X	2 995 966		X	X
Источники дополнительного капитала										
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7.3	467 514		X	X	342 650		X	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	7.3	70 695		X	X	82 476		X	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			не применимо	X	X		не применимо	X	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X	X	X		X	X
50	Резервы на возможные потери			не применимо	X	X		не применимо	X	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		538 209		X	X	425 128		X	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала										
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0		0		0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала			не применимо		не применимо		не применимо		не применимо

54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0		0		0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0		0		0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0		X	X	0		X	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0		X	X	0		X	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадаптированные активы		0		X	X	0		X	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0		X	X	0		X	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0		X	X	0		X	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0		X	X	0		X	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0		X	X	0		X	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0		X	X	0		X	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0		X	X	0		X	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	7.3	538 209		X	X	425 128		X	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7.3	3 517 187		X	X	3 421 094		X	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X	X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		X	X	0		X	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		9 214 053		X	X	8 683 362		X	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		9 214 053		X	X	8 683 362		X	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		9 214 053		X	X	8 683 362		X	X

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент

61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		32,3308		X	X	34,5024		X	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		32,3308		X	X	34,5024		X	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		38,1720		X	X	39,3983		X	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0,625		X	X		не применимо	X	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,625		X	X		не применимо	X	X
66	антициклическая надбавка		0,0		X	X		не применимо	X	X
67	надбавка за системную значимость банков			не применимо	X	X		не применимо	X	X

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		86,0814		X	X		не применимо	X	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент										
69	Норматив достаточности базового капитала				X	X			X	X
70	Норматив достаточности основного капитала				X	X			X	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				X	X			X	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности										
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0		X	X	0		X	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0		X	X	0		X	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			не применимо	X	X		не применимо	X	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		8 766		X	X	8 766		X	X
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	X	X		не применимо	X	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			не применимо	X	X		не применимо	X	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			не применимо	X	X		не применимо	X	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			не применимо	X	X		не применимо	X	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)										
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		X	X	0		X	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0		X	X	0		X	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		X	X	0		X	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0		X	X	0		X	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		X	X	0		X	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0				0			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		20258706	20213586	5369364	22728463	22683897	5571670		
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ О процентов, всего, из них:		267399	267399	0	2890854	2890854	0		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		267399	267399	0	2890854	2890854	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов,		18221029	18221029	3644206	17776716	17776716	3555343		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0		
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		

(тыс. руб.)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями		1229	1229	246	1200430	1200430	240086
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов,		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов,		1770278	1725158	1725158	2060893	2016327	2016327
1.4.1	Судная задолженность юридических лиц		1104017	1086763	1086763	1018115	999453	999453
1.4.1	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты		455558	455558	455558	603706	603706	603706
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		16	16	3	27	27	5
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		16	16	3	27	27	5
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего,		372820	370026	1295136	874526	853263	647639

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		3443525	3442233	903186	702115	700812	415455
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		274035	252533	378800	168905	148945	223418
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		5260	5260	13150	3506	3506	8766
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, по финансовым инструментам с высоким риском		2203399	2203292	720784	4814432	4814173	1359536
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1431842	1431735	551622	3883614	3883355	1144124
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		771557	771557	169162	930818	930818	215412
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		224870	X	301452	137871	X	55213

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-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 официально-поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной Ресурсной базе данных кредитной организации, определяющей на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service).

Подраздел 2.1 1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8.2.5	79853	79853
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		532350	532350
6.1.1	чистые процентные доходы		279816	279816
6.1.2	чистые непроцентные доходы		252534	252534
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.2.2	299994	5625
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		1076	450
7.1.1	общий		1076	450
7.1.2	специальный		0	
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий			0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		22923	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		45227	402	44825
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		44847	511	44336
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		273	43	230
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		107	-152	259
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.04.2016	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.01.2016	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.10.2015	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.07.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		2978978	2995966	2995966	2995966
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		25862159	27932042	23710006	21433200
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		11,5	10,7	12,6	14,0

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 9258, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 6249;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 2416;
- 1.4. иных причин 593.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 8747, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 730;
- 2.3. изменения качества ссуд 2775;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 5207;
- 2.5. иных причин 35.

Зам.Председателя Правления

Рубина М.С.

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

М.П.



16.05.2016

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

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

на 1 апреля 2016 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "СЗБ Банк", ПАО "СЗБ Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		4.5	32.3	34.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6	32.3	34.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		8	38.2	39.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	70.6	149.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	75.3	73.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	51.3	55.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)		25	максимально 20.7 минимальное 0	максимальное 20.7 минимальное 0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	173.1	186.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	20.9	1.9
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.2	0.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайщие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		24 187 197
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		48 846
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 817 513
7	Прочие поправки		191 397
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		25 862 159

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		23 836 764
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		16 988
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		23 819 776
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		176 024
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		48 846
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0

11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		224 870
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		2 203 292
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		385 779
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 817 513
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2 978 978
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		25 862 159
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7.4	11.5

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

16.03.2016



Рубина М.С.
(41)

Рубина М.С.

Гришина И.П.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2016 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "СЭБ Банк", ПАО "СЭБ Банк"

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
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:		-80 884	323 608
1.1.1	проценты полученные		325 509	327 419
1.1.2	проценты уплаченные		-199 761	-186 109
1.1.3	комиссии полученные		10 498	11 705
1.1.4	комиссии уплаченные		-25 104	-3 152
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		2 394	2 677
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-98 860	261 748
1.1.8	прочие операционные доходы		2 667	1 903
1.1.9	операционные расходы		-69 677	-72 900
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-28 550	-19 683
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		2 490 679	-534 069
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-3 103	3 509
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		2 035 367	779 695
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		285 418	-196 415
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		-1 146 324	-223 363
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 463 841	-896 347
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		-144 520	-1 148
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		2 409 795	-210 461
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-11 070	-272
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-11 070	-272
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		173 901	-188 861
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		2 572 626	-399 594
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 022 190	1 126 339
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3 594 816	726 745

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

16.05.2016

Рубина М.С.

Гришина И.П.



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

ПАО «СЭБ БАНК»

ЗА 1 КВАРТАЛ 2016 ГОДА

Санкт-Петербург

1.	Существенная информация о кредитной организации	2
2.	Существенная информация о финансовом положении кредитной организации	3
3.	Описание экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность	4
4.	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики	4
5.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	10
6.	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	11
7.	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности	11
7.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	11
7.1.1	Денежные средства и их эквиваленты	11
7.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	11
7.1.3	Чистая ссудная задолженность	12
7.1.4	Основные средства и нематериальные активы	14
7.1.5	Прочие активы	15
7.1.6	Средства кредитных организаций	15
7.1.7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15
7.1.8	Прочие обязательства	17
7.1.9	Собственные средства	17
7.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	17
7.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	18
7.4	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	23
7.5	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	24
8.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	24
8.1	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	24
8.2	Краткий обзор значимых рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации	25
8.2.1	Кредитный риск	25
8.2.2	Рыночный риск	32
8.2.3	Валютный риск	32
8.2.4	Процентный риск	34
8.2.5	Операционный риск	36
8.2.6	Риск ликвидности	37
8.2.7	Географическая концентрация рисков	40
8.3	Информация по управлению капиталом	41
9.	Информация о сделках по уступке ипотечным агентам и специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	41
10.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	42
11.	Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации	44
12.	Информация о системе оплаты труда в Банке	44

1. Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») ПАО «СЭБ Банк» (далее «Банк») по состоянию на 1 апреля 2016 года, составленной в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2016 года (далее «Отчетность») была утверждена к выпуску Председателем Правления Банка.

Банк работает на рынке банковских услуг с марта 1995 года. Банк имеет лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) № 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:

- № 078-04704-000100 от 17 января 2001 года на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;
- № 078-02899-100000 от 27 ноября 2000 года на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
- № 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 первого квартала 2016 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

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

Банк также продолжает принимать платежи в счет погашения кредитов и обслуживать счета физических лиц, при этом в течение первого квартала 2016 года выдачи кредитов и привлечения денежных средств на счета физических лиц не происходило. Банк не планирует в дальнейшем производить существенные банковские операции с физическими лицами.

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

По состоянию на 1 апреля 2016 года и на 1 января 2016 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 клиентов:

Корпоративные клиенты:

- 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 у существующих ключевых клиентов Банка);
- крупные российские компании.

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) и депозитарных услуг;
- 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 ЦБ РФ.

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года в состав Совета Директоров Банка, утвержденный 17 июня 2015 года на годовом собрании акционеров, входили:

- Бьярте Боэ (Bjarte Bøe),
Председатель Совета Директоров Банка,
Руководитель департамента инвестиционно-банковских услуг Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (Швеция);
- Йоран Рейнхольд Форс (Göran Reinhold Fors),
Руководитель направления банковских услуг и управления активами, член Совета Правления Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (Швеция);
- Юкка Олави Анттони Хонканиеми (Jukka Olavi Anttoni Honkaniemi),
Руководитель направления по работе с корпоративными клиентами в Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (Швеция), филиал в Хельсинки;
- Юрген Недвидек (Jürgen Nedvidek),
Руководитель департамента по работе с международными клиентами SEB AB Frankfurt am Main (Германия);
- Витонен Мика Йоханнес (Vihtonen Mika Johannes),
Руководитель департамента финансовых рынков в Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (Швеция), филиал в Хельсинки.

Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента Банка (далее – «РДЭ») в иностранной валюте - «BBB-», прогноз «Негативный», присвоен международным рейтинговым агентством «Fitch Ratings» 16 Января 2015 года, .

16 Декабря 2015 года краткосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне «F3».

Национальный долгосрочный рейтинг подтвержден на уровне «AAA(rus)», прогноз «Стабильный».

Рейтинг поддержки подтвержден на уровне «2».

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

В целом по Банку прибыль после налогообложения по итогам работы за 1 квартал 2016 года составила 105 884 тысяч рублей (1 квартал 2015 г: 114 928 тысяч рублей), финансовый результат за отчетный период (с учетом совокупного дохода) составил 156 967 тысяч рублей. Сумма налогов (кроме взносов) за 1 квартал 2016 года составила 30 495 тысяч рублей (1 квартал 2015 г: 17 011 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 27 493 тысяч рублей (1 квартал 2015 г: 13 641 тысяч рублей).

В 1 квартале 2016 года наблюдалось уменьшение чистой ссудной задолженности, которое составило 2 147 694 тысячи рублей или 10,0% по сравнению с 1 января 2016 года. Тогда как объем средств в кредитных организациях вырос на 2 741 184 тысячи рублей, или на 390,3%. Таким образом, снижение объема ссудной задолженности обусловлено размещением средств в кредитных организациях на отчетную дату. Средства на

счетах Центрального Банка Российской Федерации снизились на 168 157 тысяч рублей или на 44,7% по сравнению с 1 января 2016 года. Уменьшение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 1 228 406 тысяч рублей или 9,6% по отношению к началу года, а объем средств клиентов вырос на 1 457 483 тысячи рублей или на 20,2% по отношению к 1 января 2016 года.

По сравнению с 2015 годом объем чистых доходов увеличился на 14 252 тысячи рублей или на 7,5 %, объем операционных расходов увеличился на 9 812 тысяч рублей или на 17,2%. В структуре доходов 548 908 тысяч рублей или 76,7% приходится на процентные доходы, 10 498 тысяч рублей или 1,5% - на комиссии полученные, 2 667 тысяч рублей или 0,4% - на прочие операционные доходы. В структуре расходов 402 621 тысячу рублей или 69,5% составляют процентные расходы, 66 956 тысяч рублей или 11,6% приходится на операционные расходы, 10 750 тысяч рублей или 1,5% составляют комиссионные расходы.

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

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

Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Эти факторы продолжали оказывать влияние и в 1 квартале 2016 года, но динамика цен на нефть в целом имела положительную тенденцию. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. В данных условиях руководство успешно справляется с задачей минимизации рисков и потенциальных потерь, вызванных макроэкономической нестабильностью. Стратегия банка и система управления рисками позволяет существенно снижать негативное влияние экономической среды. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

Снижение цен на нефть приблизительно на 49% в течение 2015 года привело к замедлению темпов роста российской экономики. На экономическую ситуацию также повлияли международные санкции, введенные против некоторых российских компаний и физических лиц, и ответные меры Российской Федерации на эти санкции. В течение 1 квартала 2016 года:

- обменный курс российского рубля к доллару США снизился с 72,9 рублей до 67,6 рублей за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ стабильно составляла 11% в год;
- цена нефти марки Brent за барель увеличилась на 6,2% и составила 39,6 доллара за барель.

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

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

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

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее - «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами.

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

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

- *имущественной обособленности* – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- *непрерывности деятельности* – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- *последовательности применения учетной политики* – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- *временной определенности фактов хозяйственной деятельности* – все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- *полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *осмотрительности* – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;
- *приоритета содержания над формой* – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- *рациональности* – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 385-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

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

Средства в 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.

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

Чистая ссудная задолженность. Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях:

- Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16 июля 2012 года № 385-П;
- Положения ЦБ РФ от 31 августа 1998 года № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)». Данный документ утратил силу 22 октября 2015 года (Указание Банка России №3817-У от 12 октября 2015 года). Однако, ввиду отсутствия аналогов, Банк продолжал его использование до конца 2015 года;
- Положения ЦБ РФ от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками». Данный документ утратил силу 22 октября 2015 года (Указание Банка России №3817-У от 12 октября 2015 года). Однако, ввиду отсутствия аналогов, Банк продолжал его использование до конца 2015 года;

В годовой отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Резервы под обесценение. Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 283-П от 20 марта 2006 года "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"

Метод оценки товарно-материальных запасов

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее «Положение № 283-П»).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом в течение срока полезного использования, определяемого в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. №1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

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

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

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

Последующие переоценки проводятся на конец отчетного года, перед окончанием отчетного периода, с целью отражения справедливой стоимости здания на отчетную дату. За исключением 2016 года, переоценка осуществляется один раз в году. В 2016 году переоценка осуществляется 1 января 2016 года и по состоянию на конец 2016 года. Переоценка проводится на основании приказа Председателя Правления Банка.

Банк включает НДС в стоимость основных средств, т.к. в целях налогового учета применяет п.5 ст.170 НК РФ и НДС для Банка не является возвратным налогом.

Переоцененная стоимость здания учитывается на балансе Банка с НДС. При этом в случае если изменение первоначальной или текущей (восстановительной) стоимости произошло по одному из объектов имущества, переоценке подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив. Остальные группы основных средств переоценке не подлежат.

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

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

Амортизация. 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

Метод оценки, учета и амортизации нематериальных активов

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

В связи с внесенными изменениями в Правила бухгалтерского учета в части нематериальных активов, Банк на 01.01.2016 произвел переклассификацию неисключительных прав пользования с оставшимся сроком использования более 12 месяцев в нематериальные активы.

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

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Банке объединяются в однородную группу нематериальных активов. Банк на начало 2016 года имеет одну группу нематериальных активов - компьютерное программное обеспечение.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Изменения, вносимые в Учетную политику в 2016 году

Внесены существенные изменения в Учетную политику Банка обусловленные изменением правил бухгалтерского учета.

С 1 января 2016 года вступили в действие: "Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций", утвержденное Банком России 22 декабря 2014 года N 446-П; "Положение 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", утвержденное Банком России 22 декабря 2014 года N 448-П; "Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях", утвержденное Банком России 15 апреля 2015 года N 465-П.

Внесены изменения в "Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", утвержденное Банком России 16 июля 2012 года N 385-П.

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

- изменен порядок формирования информации о доходах, расходах Банка;
- статьи прочего совокупного дохода Банка приведены в соответствие с Указанием Банка России от 4 октября 2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности";
- классификация доходов и расходов приведена в соответствие с 446-П;

- изменен порядок начисления комиссий Банком. Комиссионные доходы (расходы) за оказанные Банку услуги, Банк признает в полном объеме (в части расходов и доходов по активам 1-3 категории качества) на момент оказания услуг и начисляет ежемесячно;
- приведен в соответствие с 448-П бухгалтерский учет основных средств, нематериальных активов, активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено;
- изменен порядок состава и учета вознаграждений работникам Банка;
- вознаграждения работникам классифицированы в разрезе следующих видов: краткосрочные вознаграждения работникам, долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, прочие долгосрочные вознаграждения работникам и выходные пособия в соответствии с 465-П.

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

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

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

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 Центрального Банка Российской Федерации для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

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

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

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

Налогообложение. Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются

открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

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

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

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

В 2015 году и 1 квартале 2016 года отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

7. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

7.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

7.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Денежные средства	59 263	56 561
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	208 136	376 293
За вычетом обязательных резервов	(116 147)	(113 044)
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	7 558	7 621
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	3 436 006	694 759
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 594 816	1 022 190

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года у Банка отсутствовали денежные средства, имеющие ограничения по их использованию.

Анализ валютного риска представлен в пункте 8.2.3 данной Пояснительной информации.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Производные финансовые инструменты	176 024	111 107
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	176 024	111 107

Анализ валютного риска представлен в пункте 8.2.3 данной Пояснительной информации.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные,

прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

Оценка стоимости производных финансовых инструментов относится ко 2 Уровню иерархии. В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 апреля 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард с базисным активом:		
- иностранная валюта	176 024	169 418

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард с базисным активом:		
- иностранная валюта	111 107	107 961

7.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Межбанковские кредиты	3 401 948	7 060 640
Юридические лица		
Корпоративные кредиты	10 532 124	8 895 082
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	5 375 385	5 491 355
Физические лица		
Потребительские кредиты	93 802	100 655
Ипотечные кредиты	74 391	77 337
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(44 353)	(44 078)
Итого чистая ссудная задолженность	19 433 297	21 580 991

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2016 года		1 января 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	15 907 509	100	14 386 437	100
Операционная аренда	3 470 712	22	2 360 805	16
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 983 110	19	2 931 877	20
Обрабатывающие производства	2 700 875	17	2 248 611	16
Финансовый лизинг	2 630 617	16	2 721 962	19
Строительство	1 600 000	10	1 600 000	11
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 517 254	10	1 518 600	11
Прочие виды деятельности	1 004 941	6	1 004 582	7

Итого ссудная задолженность юридических лиц до вычета резерва под обесценение	15 907 509	100	14 386 437	100
<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	<i>3 697 520</i>	<i>23</i>	<i>3 891 355</i>	<i>27</i>

Анализ валютного риска представлен в пункте 8.2.3 данной Пояснительной информации.

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 8.2.7 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 8.2.1 данной Пояснительной информации.

7.1.4 Основные средства и нематериальные активы

По состоянию на 1 января 2016 года была проведена независимая оценка зданий и земли Банка. Оценка проводилась независимой фирмой ООО «Центр оценки «Петербургская недвижимость», которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки активов с аналогичным местоположением и аналогичной категории. ООО «Центр оценки «Петербургская недвижимость» аккредитована при Российском Обществе Оценщиков.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания и земельные участки	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 1 января 2015 года	69 880	72 379	142 259	-	142 259
Накопленная амортизация	(7 587)	(61 762)	(69 349)	-	(69 349)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	62 293	10 617	72 910	-	72 910
Поступления	-	272	272	-	272
Выбытия	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(172)	(1 057)	(1 229)	-	(1 229)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	-	-	-	-
Стоимость на 1 апреля 2015 года	69 880	72 651	142 531	-	142 531
Накопленная амортизация	(7 759)	(62 819)	(70 578)	-	(70 578)
Балансовая стоимость на 1 апреля 2015 года	62 121	9 832	71 953	-	71 953
Переоценка	-	-	-	-	-
Поступления	311	8 889	9 200	-	9 200
Выбытия	-	(3 099)	(3 099)	-	(3 099)
Амортизационные отчисления	(516)	(2 650)	(3 166)	-	(3 166)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	2 720	2 720	-	2 720
Стоимость на 1 января 2016 года	70 191	78 441	148 632	-	148 632
Накопленная амортизация	(8 275)	(62 749)	(71 024)	-	(71 024)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	61 916	15 692	77 608	-	77 608
Переоценка стоимости	51 083	-	51 083	-	51 083
Амортизация по переоцененной стоимости	5 955	-	5 955	-	5 955
Переклассификация нематериальных активов	-	-	-	16 244	16 244
Поступления	265	2 999	3 264	-	3 264
Выбытия	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(320)	(1 456)	(1 776)	(498)	(2 274)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	-	-	-	-
Стоимость на 1 апреля 2016 года	127 494	81 440	208 934	16 244	225 178
Накопленная амортизация	(14 550)	(64 205)	(78 755)	(498)	(79 253)
Балансовая стоимость на 1 апреля 2016 года	112 944	17 235	130 179	15 746	145 925

По состоянию на 1 апреля 2016 года сумма товарно-материальных запасов составила 144 тысячи рублей (1 января 2016 года – 183 тысяч рублей).

По состоянию на 1 апреля 2016 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 1 550 тысяч рублей (1 апреля 2015 года – ноль рублей).

По состоянию на 1 апреля 2016 года на счете 60906 в сумме 1 242 211,50 руб. отражено вложение в нематериальный актив, не введенное в эксплуатацию.

По состоянию на 1 апреля 2016 года на счете 60415 в сумме 6 563 962,41 руб. отражены вложения в основное средство, не введенное в эксплуатацию.

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

В связи с внесенными изменениями в Правила бухгалтерского учета в части нематериальных активов, Банк на 01.01.2016 произвел переклассификацию неисключительных прав пользования с оставшимся сроком использования более 12 месяцев в нематериальные активы.

7.1.5 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Прочие финансовые активы		
Средства, размещенные в ЗАО АКБ «НКЦ» в качестве обеспечения	455 558	603 706
Требования к юридическим (в том числе к кредитным организациям) и физическим лицам по получению процентов	223 401	136 882
Прочее	1 403	2 503
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(767)	(488)
Итого прочие финансовые активы	679 595	742 603
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	17 298	11 439
Расходы будущих периодов	7 179	25 933
Прочее	159	36
Дебиторская задолженность по налогам (кроме налога на прибыль)	34	1 583
Итого прочие нефинансовые активы	24 670	38 991
Итого прочие активы	704 265	781 594

Анализ валютного риска представлен в пункте 8.2.3 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 8.2.6 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года Банк не имел сумм дебиторской задолженности, погашение или оплата которых ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

7.1.6 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Корреспондентские счета	255 988	341 296
Полученные межбанковские кредиты	11 061 115	12 185 222
Привлеченный субординированный депозит	243 387	262 378
Итого средства кредитных организаций	11 560 490	12 788 896

По состоянию на 1 апреля 2016 года Банк не привлекал межбанковские депозиты и кредиты, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

Анализ по структуре валют, а также анализ по срокам размещения средств в других кредитных организациях представлены в пунктах 8.2.3 и 8.2.6 данной Пояснительной информации соответственно.

7.1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 818 595	2 195 916
- Срочные депозиты	6 843 261	5 006 894
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 468	3 388
- Срочные вклады	1 127	1 770
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 665 451	7 207 968

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2016 года		1 января 2016 года	
	Сумма	Сумма	Сумма	%
Торговля	4 246 316	49	4 035 715	56
Строительство	1 521 820	17	55 017	1
Недвижимость	934 079	11	1 679 079	23
Услуги	839 860	10	185 287	3
Производство	488 262	6	593 899	8
Прочее	347 710	4	406 350	6
Финансовый лизинг	208 809	2	172 463	2
Страхование	75 000	1	75 000	1
Итого средства клиентов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	8 661 856	100	7 202 810	100

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

Анализ по структуре валют, а также анализ по срокам размещения средств клиентов представлены в пунктах 8.2.3 и 8.2.6 данной Пояснительной информации соответственно.

7.1.8 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	202 862	162 785
Прочее	19 521	16 482
Расчеты с ММВБ	331	-
Итого прочие финансовые обязательства	222 714	179 267
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв под вознаграждения работникам	18 831	11 796
Резерв под предстоящие отпуска сотрудников	10 292	9 338
Задолженность перед персоналом	5 791	18 608
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5 478	-
Расчеты с поставщиками	3 456	3 819
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	2 807	2 409
Прочее	520	-
Доходы будущих периодов	226	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	47 401	45 970
Итого прочие обязательства	270 115	225 237

Анализ валютного риска представлен в пункте 8.2.3 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 8.2.6 данной Пояснительной информации.

7.1.9 Собственные средства

По состоянию на 1 апреля 2016 года номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка составлял 2 392 000 тысяч рублей (1 января 2016 года: 2 392 000 тысяч рублей). Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 239 200 тысяч акций (1 января 2016 года: 239 200 тысяч акций), с номинальной стоимостью 10 рублей за одну акцию (1 января 2016 года: 10 рублей за одну акцию). Все объявленные акции были размещены. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

7.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2016 года представлена в разделе «Справочно» формы 0409808.

В 1 квартале 2016 года в составе прибыли была признана отрицательная сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 96 893 тысячи рублей (1 квартал 2015 года: прибыль в размере 264 373 тысячи рублей).

Сумма расхода по налогу на прибыль за 1 квартал 2016 года включает текущий налог на прибыль в сумме 27 493 тысячи рублей, прочие налоги и сборы в сумме 3 002 тысячи рублей (1 квартал 2015 года: текущий налог на прибыль в сумме 13 641 тысяч рублей, прочие налоги и сборы в сумме 3 370 тысяч рублей). В отчетном периоде ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2015 год: 20%).

Информацию о вознаграждении основному управленческому персоналу раскрыта в Примечании 12 данной Пояснительной информации.

В течение 1 квартала 2016 и в 2015 году Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

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

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации N 139-И, а также Положение N 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (показатели достаточности капитала H1.1, H1.2, H1.0), регулируемое Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее «Инструкция № 139-И»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 1 апреля 2016 года этот минимальный уровень составлял 8% для показателя H1.0, 4,5% для показателя H1.1, 6% для показателя H1.2.

В течение 2015 года и первого квартала 2016 года, а также по состоянию на 1 января 2016 года и 1 апреля 2016 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

В расчет капитала на 1 апреля 2016 года согласно требованиям действующего законодательства (Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)) (далее «Положение № 395-П»)) включены следующие инструменты:

1. Основной капитал

а) Базовый капитал

Размер базового капитала составляет 2 978 978 тысяч рублей и включает в себя следующие составляющие:

- уставный капитал кредитной организации, сформированный обыкновенными акциями, в размере 2 392 000 тысяч рублей;
- часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет, в размере 119 600 тысяч рублей;
- прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, в размере 484 366 тысяч рублей (в том числе реализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 4 673 тысячи рублей и нереализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 15 536 тысяч рублей);
- нематериальные активы, уменьшающие сумму источников базового капитала, в размере 16 988 тысяч рублей.

б) Добавочный капитал

Источники добавочного капитала отсутствуют, поэтому размер основного капитала равен базовому капиталу и составляет 2 978 978 тысяч рублей.

2. Дополнительный капитал

Размер дополнительного капитала составляет 538 209 тысяч рублей и включает в себя следующие составляющие:

- прибыль текущего года в размере 98 931 тысячи рублей (в том числе реализованный отрицательный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 434 тысячи рублей и нереализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 6 288 тысяч рублей);
- прибыль предшествующих лет, данные о которой не подтверждены аудиторской организацией, в размере 368 583 тысячи рублей (в том числе реализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 9 972 тысячи рублей и нереализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 7 661 тысячи рублей);
- величина субординированного депозита по остаточной стоимости, привлеченного до 1 марта 2013 года, условия которого не отвечают требованиям, установленным Положением № 395-П, в размере 70 695 тысяч рублей (срок действия субординированного депозита с 19 апреля 2007 года до 21 апреля 2019 года).

В расчет капитала на 1 января 2016 года согласно требованиям действующего законодательства (Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)) (далее «Положение № 395-П»)) включены следующие инструменты:

1. Основной капитал

а) Базовый капитал

Размер базового капитала составляет 2 995 966 тысяч рублей и включает в себя следующие составляющие:

- уставный капитал кредитной организации, сформированный обыкновенными акциями, в размере 2 392 000 тысяч рублей;
- часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет, в размере 119 600 тысяч рублей;
- прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, в размере 484 366 тысяч рублей (в том числе реализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 4 673 тысячи рублей и нереализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 15 536 тысяч рублей).

б) Добавочный капитал

Источники добавочного капитала отсутствуют, поэтому размер основного капитала равен базовому капиталу и составляет 2 995 966 тысяч рублей.

2. Дополнительный капитал

Размер дополнительного капитала составляет 425 128 тысяч рублей и включает в себя следующие составляющие:

- прибыль текущего года в размере 342 650 тысяч рублей (в том числе реализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 7 661 тысячи рублей и нереализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 2 311 тысяч рублей);
- величина субординированного депозита по остаточной стоимости, привлеченного до 1 марта 2013 года, условия которого не отвечают требованиям, установленным Положением № 395-П, в размере 82 478 тысяч рублей (срок действия субординированного депозита с 19 апреля 2007 года до 21 апреля 2019 года).

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	2 392 000	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	2 392 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	2 392 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	0
1.3	отнесенные в дополнительный	0	"Инструменты дополнительного	467 514

	капитал		капитала и эмиссионный доход"	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	20 225 941	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	467 514
2.2.1			из них: субординированные кредиты	0
2.2.2	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	243 387	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	70 695
2.2.3	из них: субординированные кредиты	243 387	из них: субординированные кредиты	70 695
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	153 875	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	10 193	X	X

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	10 193	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	10 193
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	6 795	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	6 795
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	8 766	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	8 766	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	0	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию	0	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	0	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в	0	X	X

	том числе:			
6.1	уменьшающие базовый капитал	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	22 876 861	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0

В 2015 году Банк не производил распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участников.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов о нем, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов представлена в разделе 3 формы 0409808 данной пояснительной информации.

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

Показатель финансового рычага по Базелю III по состоянию на 1 апреля 2016 года составил 11,5% (по состоянию на 1 января 2016 года – 10,7%). При этом величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском уменьшилась по сравнению с показателем на 1 января 2016 года на 2 069 883 тысячи рублей и составила 25 862 159 тысяч рублей на 1 апреля 2016 года. Снижение вызвано в основном снижением объема риска по условным обязательствам кредитного характера (на 2 531 252 тысячи рублей по сравнению с 1 января 2016 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.

7.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 апреля 2016 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования

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

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

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

В процессе осуществления своей деятельности Банк неизбежно принимает разнообразные риски как внешней, так и внутренней среды, эффективное управление которыми и поддержание достаточного по уровню капитала позволяют с высокой вероятностью обеспечить финансовую устойчивость и функционирование Банка в долгосрочной перспективе, увеличить его стоимость. Деятельность по управлению принимаемыми рисками и капиталом в отчетном периоде, как и прежде, являлась одной из приоритетных и осуществлялась в рамках ранее утвержденной Советом Директоров Банка Стратегии и Политики управления и контроля рисков Банка (далее «Политика»). Также в Банке были разработаны и утверждены Советом Директоров Политики управления и контроля операционных, рыночных, кредитных рисков и риска ликвидности. В отчетном периоде изменения в нормативные документы не вносились.

Под управлением Банк понимает процесс выявления, оценки, мониторинга, контроля и уменьшения рисков. В процессе организации управления рисками Банк учитывает принципы, установленные нормативными актами Банка России, а также положения международных организаций (таких как: Базельский комитет по банковскому надзору) и многолетний опыт членов группы SEB. В Политике определены основные значимые виды рисков, цели и система взглядов на возможность принятия Банком таких рисков, основные принципы управления и контроля рисков, реализуемые в Банке.

Ответственность за определение основных принципов управления, контроля и координации всех видов рисков Банка, за установление отдельных общих лимитов, ограничивающих уровень различных принимаемых Банком рисков, несет Совет Директоров.

Правление Банка обеспечивает соблюдение утвержденных Советом Директоров принципов в работе Банка, включая контроль за организацией рабочих процессов. Банк управляется таким образом, что все риски, присущие его деятельности, выявляются, оцениваются, наблюдаются и контролируются в соответствии с требованиями законодательства и внутренними нормативными документами.

Председатель Правления Банка обеспечивает адекватную организацию и управление Банком и соответствие осуществляемых операций требованиям законодательства. Председатель Правления имеет право принимать решение об ужесточении лимитов риска, установленных решениями Совета Директоров Банка, эффективно снижая риск-аппетит Банка.

Руководитель каждого подразделения Банка несет полную ответственность за то, что все виды рисков по всем направлениям деятельности подразделения управляются должным образом и на ежедневной основе.

Контроль над уровнем принимаемых рисков осуществляется подразделениями, независимыми от подразделений, осуществляющих операции, сопряженные с анализируемым риском, и координируется Дивизионом риск-контроля. Дивизион риск-контроля осуществляет контроль за тем, чтобы все банковские операции осуществлялись с соблюдением лимитов рисков, прочих ограничений, установленных в соответствии с требованиями законодательства, а также в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Ежедневный контроль соблюдения установленных лимитов и принципов принятия рисков осуществляется профильными подразделениями и Дивизионом риск-контроля. Ежемесячно Дивизион риск-контроля предоставляет на заседание Комитета по управлению активами и пассивами отчет по присущим Банку основным значимым рискам, а также ежеквартально – отчет об операционных рисках Правлению Банка. Председатель Правления ежеквартально доводит данную информацию до Совета Директоров. Также Дивизионом риск-контроля информация о выявленных рисках при необходимости доводится до членов Комитета по управлению активами и пассивами, Правления Банка на внеплановых заседаниях.

Кроме того, отдельные виды рисков рассматриваются и ограничиваются на профильных комитетах Банка, таких как: Кредитный комитет Банка, Комитет по кредитам Совета Директоров, Комитет по утверждению новых продуктов.

Одним из эффективных способов управления рисками является система ограничивающих лимитов, которые устанавливаются для всех подразделений Банка, ответственных за принятие рисков.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру:

- лимиты устанавливаются исходя из риск-аппетита Банка;
- лимиты устанавливаются по видам значимых для Банка рисков (например, лимиты в отношении рыночных, кредитных рисков, риска ликвидности, предельных значений нормативов достаточности капитала Банка, характеризующих максимально допустимую величину общего уровня, принимаемых Банком рисков);
- лимиты на отдельных заемщиков (контрагентов). Лимиты данного уровня, как правило, представляют собой предельную величину, устанавливаемую на объем совершаемых операций (сделок) с контрагентом, либо на объем операций (сделок), осуществляемых с отдельным инструментом.

Детальная информация о значимых видах рисков, которым подвержен Банк, и действующих в Банке процедурах их оценки, мониторинга и контроля раскрыта далее.

8.2 Краткий обзор значимых рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

По выявленным значимым видам рисков в Банке создана соответствующая система управления, содержащая в себе процедуры их оценки, мониторинга и контроля и регламентированная внутренними нормативными документами Банка.

8.2.1 Кредитный риск

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

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования Банка по приобретенным на вторичном рынке залладным;
- требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- требования кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов)
- требования Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);
- условные обязательства кредитного характера, состав которых определяется в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России N 139-И, за исключением денежных обязательств по обратной (срочной) части сделок по отчуждению финансовых активов с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению.

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

Общий лимит должен быть установлен для каждого клиента независимо от его типа. Для этого разработана система кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

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

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

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

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

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

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 1 апреля 2016 года и 1 января 2016 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 8.2.7 данной Пояснительной информации.

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	267 399	2 890 854
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	18 221 029	17 776 716
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	1 719 800	2 010 748
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	20 208 228	22 678 318

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 апреля 2016 года	1 января 2016
Ссудная задолженность	4 914 534	4 756 229
Корреспондентские счета	895 766	407 965
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	455 558	603 706
Условные обязательства кредитного характера	720 784	1 359 536
Риск по производным финансовым инструментам	301 452	55 213
Прочие	398 645	451 414
Итого	7 686 739	7 634 063

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П по состоянию на 1 апреля 2016 года в разрезе видов контрагентов и видов финансовых инструментов (требования к Центральному Банку РФ не попадают в данное раскрытие, поскольку не являются элементом базы резервирования):

Наименование актива	на 1 апреля 2016 года, тысяч рублей								Итого
	сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери		
		всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	факти- ческий	
			до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней			
Ссуды всего, в т.ч.:	19 477 650	24 828	3 764	-	-	21 064	5 071 182	44 353	19 433 297
межбанковские кредиты и депозиты	3 401 948	-	-	-	-	-	-	-	3 401 948
предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам ссуды (займы)	16 075 702	24 828	3 764	-	-	21 064	5 071 182	44 353	16 031 349
факторинг	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	24 452	-	-	-	-	-	545	543	23 909
Итого	19 502 102	24 828	3 764	-	-	21 064	5 071 727	44 896	19 457 206

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П по состоянию на 1 января 2016 года в разрезе видов контрагентов и видов финансовых инструментов (требования к Центральному Банку РФ не попадают в данное раскрытие, поскольку не являются элементом базы резервирования):

Наименование актива	на 1 января 2016 года, тысяч рублей								Итого
	сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери		
		всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	факти- ческий	
			до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней			
Ссуды всего, в т.ч.:	19 167 069	27 419	546	-	-	26 873	4 806 479	44 078	19 122 991
межбанковские кредиты и депозиты	4 602 640	-	-	-	-	-	12 000	-	4 602 640
предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам ссуды (займы)	14 564 429	27 419	546	-	-	26 873	4 794 479	44 078	14 520 351
факторинг	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	14 984	-	-	-	-	-	237	230	14 754
Итого	19 182 053	27 419	546	-	-	26 873	4 806 716	44 308	19 137 745

Реструктурированная ссудная задолженность включает в себя ссудную задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки, при условии, что изменения направлены на улучшение условий для заемщика. По состоянию на 1 апреля 2016 года реструктурированные ссуды составили 57,46% от общей величины активов (1 января 2016 года: 38,03%).

По состоянию на 1 апреля 2016 года просроченные ссуды составили 0,04% от общей величины активов (1 января 2016 года: 0,04%).

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

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

По состоянию на 1 апреля 2016 года просроченная задолженность представляет собой требования к заемщикам, являющимся резидентами Российской Федерации (на 1 января 2016 года просроченная задолженность представляет собой требования к заемщикам, являющимся резидентами Российской Федерации).

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П по состоянию на 1 апреля 2016 года (требования к Центральному Банку РФ не попадают в данное раскрытие, поскольку не являются элементом базы резервирования):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
- I категория качества	3 443 964	3 472 597	458 916	7 375 477
- II категория качества	-	88 015	144	88 159
- III категория качества	-	12 287 276	221 463	12 508 739
- IV категория качества	-	3 608 698	-	3 608 698
- V категория качества	-	21 064	737	21 801
Итого	3 443 964	19 477 650	681 260	23 602 874
Итого расчетного резерва	-	5 071 182	545	5 071 727
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	44 353	767	45 120
Итого	3 443 964	19 433 297	680 493	23 557 754

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409808 данной пояснительной информации.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П по состоянию на 1 января 2016 года (требования к Центральному Банку РФ не попадают в данное раскрытие, поскольку не являются элементом базы резервирования):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
- I категория качества	702 380	3 479 281	609 134	4 790 795
- II категория качества	-	1 310 100	29 998	1 340 098
- III категория качества	-	10 694 481	102 903	10 797 384
- IV категория качества	-	3 660 499	2	3 660 501
- V категория качества	-	22 708	424	23 132
Итого	702 380	19 167 069	742 461	20 611 910
Итого расчетного резерва	-	4 806 479	237	4 806 716
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	44 078	488	44 566
Итого	702 380	19 122 991	741 973	20 567 344

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

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

	1 апреля 2016 года			1 января 2016 года		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Банковские гарантии	22 387 097	22 387 097	-	24 344 648	24 344 648	-
в том числе банковские гарантии, принятые в уменьшение резервов на возможные потери по требованиям Положения 283-П	2 765 322	2 765 322	-	3 497 982	3 497 982	-
Итого залоговое обеспечение	22 387 097	22 387 097	-	24 344 648	24 344 648	-

Информация о резервах на возможные потери

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

По состоянию на 1 апреля 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Физические лица	Итого
Величина резерва по состоянию на начало года	18 662	-	25 416	44 078
Создание резерва на возможные потери	612	-	8 159	8 771
Восстановление резерва на возможные потери	(2 020)	-	(6 476)	(8 496)
Величина резерва по состоянию на конец периода	17 254	-	27 099	44 353

По состоянию на 1 апреля 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Физические лица	Итого
Величина резерва по состоянию на начало года	14 358	-	16 209	30 567
Создание резерва на возможные потери	3 530	-	5 654	9 184
Восстановление резерва на возможные потери	(2 761)	-	(2 558)	(5 319)
Величина резерва по состоянию на конец периода	15 127	-	19 305	34 432

Риск на контрагента

Процесс управления кредитными рисками включает в себя установление лимитов по уровню кредитного риска, в том числе общий лимит устанавливается для каждого клиента независимо от его типа. С этой целью в Банке существует система кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков (см. подробное описание в разделе 8.2.1 Кредитный риск). Чтобы убедиться, что риски, принимаемые на

связанных контрагентов, отображены в полной мере, и предоставление кредита осуществляется после рассмотрения всех потенциальных рисков, данные риски, должны быть ограничены одним общим лимитом на группу связанных контрагентов. Ограничение применяется во всех структурных подразделениях ПАО «СЭБ Банк», а также в дочерних компаниях. В каждом отдельном случае необходимо назначить Клиентского менеджера, ответственного за Общий лимит группы.

При принятии решения об установлении лимита на клиента соответствующий комитет также принимает во внимание информацию о соответствии требованиям инструкции Банка России № 139-И от 3 декабря 2012г. «Об обязательных нормативах банков», в том числе норматива Н6 (Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков).

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

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

В части определения резервов на возможные потери Банк полностью руководствуется Главой 6 Положения Банка России № 254-П. В частности для снижения резервов в отчетном периоде Банком применялось только обеспечение, относящееся I категории качества, а именно гарантии, предоставленные банками, входящим в группу SEB.

Установление лимитов по производным финансовым инструментам и конверсионным сделкам.

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

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

Контрагенты могут быть разделены на две основные категории:

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

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

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

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

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам по состоянию на 1 апреля 2016 года раскрыта в таблице ниже:

(В рублях)

Вид сделки	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциального кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в пункте 2.3 Инструкции 139-И
1. Сделки, заключенные в рамках компенсационного соглашения	0	0	0	0	0
2. Сделки, заключенные не в рамках компенсационного соглашения	4 884 621 696	176 024 141	48 846 217	224 870 358	301 452 112
Итого величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС):	X	X	X	224 870 358	301 452 112

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2016 года раскрыта в таблице ниже:

(В рублях)

Вид сделки	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциального кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в пункте 2.3 Инструкции 139-И
1. Сделки, заключенные в рамках компенсационного соглашения	0	0	0	0	0
2. Сделки, заключенные не в рамках компенсационного соглашения	2 676 381 398	111 107 321	26 763 814	137 871 135	55 213 211
Итого величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС):	X	X	X	137 871 135	55 213 211

8.2.2 Рыночный риск

Под рыночным риском Банк понимает риск несения потерь или сокращения в будущем чистой прибыли вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, курсов иностранных валют, стоимости ценных бумаг, включающий ценовой риск, реализующийся при продаже активов или закрытии позиций. Таким образом, на финансовый результат Банка могут повлиять изменения таких факторов, как: процентные ставки, валютные курсы, стоимость ценных бумаг, волатильность и пр. Основной целью управления рыночными рисками является максимизация прибыли от осуществления Банком операций, сопряженных с рыночными рисками, при условии поддержания принимаемых Банком рыночных рисков на приемлемом уровне. Управление описанными выше рыночными рисками осуществляется Банком на постоянной основе в соответствии с внутренними нормативными документами.

Советом Директоров Банка утверждена политика управления рыночными рисками, где сформулированы основные принципы идентификации, оценки, анализа, мониторинга рыночного риска и составления отчетности по уровню принимаемого Банком рыночного риска.

Модели измерения рыночного риска в Банке соответствуют требованиям Банка России и включают:

- Модель оценки валютного риска и лимитов открытых валютных позиций, изложенная в Инструкции Банка России от 15.07.2005 №124-И;
- Модель гэл-анализа для оценки риска изменения чистого процентного дохода Банка, изложенная в Указании Банка России от 12.11.2009 №2332-У (форма 0409127).

В дополнение к политике управления рыночными рисками Банком разработаны внутренние нормативные документы, определяющие порядок оценки, управления и контроля различных видов рыночных рисков, а также в Банке установлены общие лимиты, ограничивающие уровень принимаемых Банком рыночных рисков, подлежащие ежегодному пересмотру. К таким лимитам могут относиться:

- лимиты открытых валютных позиций;
- лимит величины совокупной балансовой стоимости торгового портфеля;
- лимиты на вложения в отдельные группы фондовых ценностей;
- лимит по уровню потерь по отдельным фондовым ценностям и по портфелю в целом;
- лимиты на объем сделок, оказывающих существенное влияние на уровень рыночных рисков Банка;
- лимиты по величине ГЭП (в т.ч. совокупного);
- лимит по величине Delta – 1%;
- лимиты по объемам сделок, заключаемым сотрудниками Дивизиона финансовых рынков;
- прочие ограничения.

Операции, сопряженные с рыночным риском, Банк разделяет на две категории: сопряженные с рыночным риском торговые операции (торговый портфель) и сопряженные с рыночным риском неторговые операции (банковский портфель). В отчетном периоде торговый портфель у Банка отсутствовал и управление рисками осуществлялось соответственно только в отношении банковского портфеля.

Банк был подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам, подверженным риску общих и специфических изменений на рынке. Фондовый риск не был присущ Банку в связи с отсутствием деятельности по инвестированию в фондовые ценности и был ограничен нулевыми лимитами на фондовые операции, установленным Советом Директоров.

8.2.3 Валютный риск

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 апреля 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	2 798	42 101	14 364	-	59 263
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	208 136	-	208 136
в т.ч. обязательные резервы	-	-	116 147	-	116 147
Средства в кредитных организациях	3 236 806	157 727	2 751	46 280	3 443 564
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	176 024	-	176 024
Чистая ссудная задолженность	73 684	2 063 348	17 296 265	-	19 433 297
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	153 875	-	153 875
Отложенный налоговый актив	-	-	8 766	-	8 766
Прочие активы	1 547	457 068	245 424	233	704 272
Итого активов	3 314 835	2 720 244	18 105 605	46 513	24 187 197
Средства кредитных организаций	243 387	1 920 475	9 396 628	-	11 560 490
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	131 576	799 622	7 686 492	47 761	8 665 451
в т.ч. вклады физических лиц	866	-	2 729	-	3 595
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	169 418	-	169 418
Выпущенные долговые обязательства	-	-	100	-	100
Прочие обязательства	2	7 323	262 790	-	270 115
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	107	-	107
Итого обязательств	374 965	2 727 420	17 515 535	47 761	20 665 681
Чистая позиция	2 939 870	(7 176)	590 070	(1248)	3 521 516

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	2 417	43 254	10 890	-	56 561
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	376 293	-	376 293
в т.ч. обязательные резервы	-	-	113 044	-	113 044
Средства в кредитных организациях	315 872	368 006	2 442	16 060	702 380
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	111 107	-	111 107
Чистая ссудная задолженность	80 568	2 258 731	19 241 692	-	21 580 991

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	77 791	-	77 791
Отложенный налоговый актив	-		8 766	-	8 766
Прочие активы	561	606 872	174 165	3	781 601
Итого активов	399 418	3 276 863	20 003 146	16 063	23 695 490
Средства кредитных организаций	262 378	2 122 129	10 404 389	-	12 788 896
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	133 828	1 151 232	5 906 670	16 238	7 207 968
в т.ч. вклады физических лиц	1 280	822	3 056	-	5 158
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	107 961	-	107 961
Выпущенные долговые обязательства	-	-	100	-	100
Прочие обязательства	12	7 081	218 144	-	225 237
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	520	-	520
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	259	-	259
Итого обязательств	396 218	3 280 442	16 638 043	16 238	20 330 941
Чистая позиция	3 200	(3 579)	3 365 103	(175)	3 364 549

В течение 2015 года и 1 квартала 2016 года открытая валютная позиция Банка по долларам США, евро и прочим валютам находилась в пределах лимитов, установленных ЦБ РФ.

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

(в тысячах российских рублей)	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Изменения в валютном курсе доллара США на + 20%	587 974	640
Изменения в валютном курсе доллара США на - 20%	(587 974)	(640)
Изменения в валютном курсе евро на +20%	(1435)	(716)
Изменения в валютном курсе евро на - 20%	1435	716

Чистая балансовая позиция по доллару США на отчетную дату составляет 2 939 870 тысяч рублей, однако в расчет не включена внебалансовая позиция, представляющая собой обязательство клиринговой организации в долларах США. С учетом данного обязательства чистая позиция Банка по доллару США составляет обязательство в размере 163 319 тысяч рублей. Соответственно изменение в валютном курсе доллара США на +20%(-20%) составляет минус 32 664 тысячи рублей (плюс 32 664 тысячи рублей)

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

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

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации №139-И и Положением 395-П по состоянию на 1 января 2016 года 5 625 тысяч рублей (1 января 2015 года: 6 149 тысяч рублей). Составляющие рыночного риска раскрыты в форме 808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», Подраздел 2.3 раздела 2.

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

8.2.4 Процентный риск

Процентный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

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

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

Для оценки процентного риска используется анализ разрывов активов и обязательств.

Процентный риск в отчетном периоде контролировался расчетом лимита Delta-1% (определяет теоретические потери Банком своей рыночной стоимости в случае неблагоприятного одновременного параллельного изменения процентной ставки по активам и обязательствам Банка в различных валютах на 1%) и величины ГЭП (разность между стоимостью чувствительных к процентным ставкам активов и стоимостью чувствительных к процентным ставкам пассивов в установленный промежуток времени). Расчетные значения описанных показателей были относительно стабильны в отчетном периоде и характеризуют невысокую подверженность Банка процентному риску.

Для оценки процентного риска Банк также использует модель гэгп-анализа и модель дюрации, основанные на анализе разрывов процентночувствительных активов и обязательств, изложенная в Указании Банка России от 12.11.2009 №2332-У (форма 0409127).

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск изменения чистого процентного дохода), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 апреля 2016 года, может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 апреля 2016 года	1 199 012	1 409 766	1 566 353
Изменение чистого процентного дохода:			
+ 400 базисных пунктов	45 961	35 244	15 664
- 400 базисных пунктов	(45 961)	(35 244)	(15 664)

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

В таблице приводятся результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска по состоянию на 1 января 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2016 года	2 186 405	1 744 239	1 338 966
Изменение чистого процентного дохода:			
+ 400 базисных пунктов	89 031	11 090	9 720
- 400 базисных пунктов	(89 031)	(11 090)	(9 720)

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

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации №139-И и Положением 395-П по состоянию на 1 апреля 2016 года 299 994 тысячи рублей (1 января 2016 года: 5 625 тысяч рублей).

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

8.2.5 Операционный риск

Операционный риск рассматривается Банком как риск понесения потерь вследствие недостаточных или не отвечающих требованиям внутренних процессов, персонала и систем (например, сбой в работе информационных систем, ошибки сотрудников, мошенничество, недостаточность внутреннего контроля) или неблагоприятного воздействия внешних событий (стихийное бедствие, преступление).

Процесс управления и контроля операционных рисков в Банке регламентирован утвержденной Советом Директоров Политикой управления и контроля операционных рисков и представляет собой совокупность действий, включающих в себя анализ и принятие рисков, контроль их уровня, то есть системы, которые Банк использует для идентификации, оценки, анализа, мониторинга и составления отчетов по выявленным рискам.

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

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

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

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

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

- оценка качества управления операционными рисками;
- проверки внутреннего аудита и пр.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией № 139-И и Положением № 395-П по состоянию на 1 апреля 2016 составила 79 853 тысяч рублей (1 января 2016 года: 79 853 тысяч рублей). Составляющие операционного риска раскрыты в форме 808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», Подраздел 2.2 раздела 2.

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

8.2.6 Риск ликвидности

Ликвидность – способность Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств без понесения существенных дополнительных расходов. Поддержание ликвидности на приемлемом уровне является важным условием для обеспечения нормальной работы Банка.

Риск ликвидности возникает в случае, если денежные потоки по активным операциям Банка и его обязательствам (в т.ч. внебалансовым) не совпадают по валюте, величине или срокам, вследствие чего возникает потребность в дополнительных финансовых ресурсах, которая не может быть удовлетворена без значительных дополнительных затрат или не может быть удовлетворена в любом случае и по любой цене.

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

Процесс управления и контроля риска ликвидности в Банке регламентирован утвержденной Советом Директоров Политикой управления и контроля риска ликвидности, в которой отражены вопросы идентификации, оценки, анализа, мониторинга рисков ликвидности Банка.

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

Совет Директоров Банка утверждает содержание и основные направления политики управления и контроля риска ликвидности Банка, источники фондирования Банка, приоритетным из которых является привлечение средств от членов группы SEB, ежегодно пересматривает структуру лимитов и общее значение лимитов ликвидности Банка с учетом рекомендаций Правления Банка, Комитета по управлению активами и пассивами по предложению Дивизиона риск-контроля. Дивизион риск-контроля отслеживает использование установленных лимитов и как минимум ежемесячно предоставляет отчет по текущей ситуации с ликвидностью и об использовании лимитов на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами. Также Дивизион риск-контроля осуществляет подготовку для органов управления Банка предложений по методам управления риском ликвидности, методик оценки риска ликвидности, оценку отдельных показателей, анализ баланса Банка, совместно с Казначейством разработку предложений по структуре баланса Банка с целью оптимизации соотношения «риск/доходность».

Казначейство Банка осуществляет оперативное управление ликвидностью и текущей структурой баланса, согласует операции, оказывающие влияние на текущую платежную позицию Банка, составляет краткосрочные прогнозы ликвидности, осуществляет текущее управление процесса фондирования и диверсификации источников фондирования и резервами ликвидности, принимает решения о размещении избытка/покрытии дефицита ликвидности в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и текущей рыночной ситуацией, разрабатывает основные рекомендации по ликвидности для Правления, Комитета по управлению активами и пассивами Банка, предложений по величине лимитов ликвидности. Операционные подразделения Банка несут ответственность за предоставление полной и достоверной информации, необходимой для составления платежной позиции дня, оценки текущей платежной позиции, расчета, анализа, прогнозирования величины показателей, характеризующих состояние ликвидности Банка, а также за своевременное исполнение платежных документов.

Для обеспечения управления ликвидностью и рисками ликвидности Банк осуществляет:

- установление ограничений по величине отдельных показателей ликвидности, по структуре баланса Банка;
- определение потребности Банка в ликвидных средствах;
- анализ показателей ликвидности Банка, анализ структуры баланса Банка;
- составление прогнозов ликвидности Банка;
- принятие решений по результатам анализа состояния ликвидности, рисков ликвидности Банка;

- осуществление мероприятий по поддержанию и восстановлению ликвидности Банка, по управлению рисками ликвидности, по обеспечению соблюдения установленных лимитов, нормативов и ограничений;
- управление ликвидностью Банка при чрезвычайных ситуациях, направленное на обеспечение выполнения Банком своих обязательств в случае ухудшения условий деятельности Банка;
- своевременное информирование заинтересованных лиц о существенных изменениях уровня ликвидности;
- проведение проверок оценки качества управления ликвидностью, соблюдения требований по управлению ликвидностью.

В целях контроля уровня ликвидности Банком, кроме установленных ЦБ РФ нормативов ликвидности, дополнительно утверждаются и оцениваются следующие группы общих лимитов ликвидности:

- лимиты по величине коэффициентов избытка/дефицита ликвидности;
- расчетное значение базового коэффициента разрыва (соотношение величины фондов и величины неликвидных активов);
- лимиты разрывов ликвидности в определенные периоды времени.

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

На периодической основе Банк проводит стресс-тестирование ликвидности в случае оттока денежных средств клиентов с текущих счетов и депозитов в размере 30%, 50% и 100%. Результаты доводятся Дивизионом риск-контроля до Комитета по управлению активами и пассивами. Также в Банке разработан и утвержден План по управлению ликвидностью при чрезвычайных ситуациях, устанавливающий порядок распределения обязанностей и ответственности сотрудников Банка в случае возникновения существенных проблем с ликвидностью, основные мероприятия Банка, позволяющие сократить разрывы в объемах потоков денежных средств по активным операциям и по обязательствам, в плане проанализирован ряд сценариев, когда реализуются события, которые способны оказать негативное воздействие на состояние ликвидности Банка и на Банк в целом.

По состоянию на 1 апреля 2016 года норматив мгновенной ликвидности Банка составил 70,6% (1 января 2016 года: 149,4%), норматив текущей ликвидности составил 75,3% (1 января 2016 года: 73,7%).

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

В целях анализа риска ликвидности Банк не учитывает активы третьей, четвертой и пятой категории качества в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П, а также учитывает ссудную и приравненную к ней задолженность за вычетом расчетного резерва на возможные потери. В таблице ниже представлен анализ ликвидных активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 апреля 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	3 589 458	-	-	5 358	3 594 816
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85 712	87 411	2 901	-	176 024
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 405 077	23 817	40 995	89 191	3 559 080
<i>задолженность кредитных организаций</i>	3 400 601	1 347	-	-	3 401 948
<i>задолженность юридических лиц</i>	3 789	18 943	36 430	11 366	70 528
<i>задолженность физических лиц</i>	687	3 529	4 565	77 823	86 604
Прочие финансовые активы	457 908	-	-	-	457 908
Итого активов первой и второй категории качества за вычетом расчетного резерва	7 538 155	111 228	43 896	94 549	7 787 828
Средства кредитных организаций	1 224 834	6 319 888	764 605	3 251 163	11 560 490
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 579 023	75 274	7 559	-	8 661 856
Вклады физических лиц	2 598	996	1	-	3 595
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 874	83 060	2 484	-	169 418
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	100	100
Прочие финансовые обязательства	63 338	159 266	110	-	222 714
Итого финансовых обязательств	9 953 667	6 638 484	774 759	3 251 263	20 618 173

В таблице ниже представлен анализ ликвидных активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 016 611	-	-	5 579	1 022 190
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 718	66 216	1 173	-	111 107
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	5 891 996	1 233 632	29 608	110 530	7 265 766
<i>задолженность кредитных организаций</i>	5 882 106	1 199 454	0	0	7 081 560
<i>задолженность юридических лиц</i>	8 690	29 611	23 670	23 670	85 641
<i>задолженность физических лиц</i>	1 199	4 567	5 939	86 860	98 565
Прочие финансовые активы	626 023	11 453	-	-	637 476
Итого активов первой и второй категории качества за вычетом расчетного резерва	7 578 348	1 311 301	30 781	116 109	9 036 539

<i>(в тысячах российских</i>	До востре-	От 1 до	От 6 до	Свыше	Итого
Средства кредитных организаций	2 983 055	4 812 169	1 350 057	3 643 615	12 788 896
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 126 737	13 000	63 073	-	7 202 810
Вклады физических лиц	3 963	313	882	-	5 158
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 644	64 360	957	-	107 961
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	100	100
Прочие финансовые обязательства	68 694	110 309	264	-	179 267
Итого финансовых обязательств	10 225 093	5 000 151	1 415 233	3 643 715	20 284 192

8.2.7 Географическая концентрация рисков

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

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 апреля 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	7 558	-	3 430 961	5 045	3 443 564
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	171 528	-	4 496	-	176 024
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	17 826 597	-	1 606 700	-	19 433 297
Задолженность юридических лиц	14 290 254	-	1 600 000	-	15 890 254
Задолженность кредитных организаций	3 401 948	-	-	-	3 401 948
Задолженность физических лиц	134 395	-	6 700	-	141 095
Прочие активы	653 796	-	50 469	-	704 265
Обязательства					
Средства кредитных организаций	-	14	11 437 696	122 780	11 560 490
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	8 626 967	169	36 592	1 723	8 665 451
вклады физических лиц	3 196	169	230	-	3 595
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 724	-	165 694	-	169 418
Прочие обязательства	48 763	-	220 897	455	270 115

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	7 621	-	112 839	581 920	702 380
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 235	-	108 872	-	111 107
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	19 973 614	-	1 607 377	-	21 580 991
Задолженность юридических лиц	12 767 774	-	1 600 000	-	14 367 774
Задолженность кредитных организаций	7 060 640	-	-	-	7 060 640
Задолженность физических лиц	145 200	-	7 377	-	152 577
Прочие активы	733 417	-	48 177	-	781 594
Обязательства					
Средства кредитных организаций	-	16	12 453 235	335 645	12 788 896
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	7 169 201	182	36 848	1 737	7 207 968
вклады физических лиц	4 858	182	118	-	5 158
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106 099	-	1 862	-	107 961
Прочие обязательства	62 978	-	161 961	298	225 237

8.3 Информация по управлению капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- (iii) эффективное использование капитала.

Управление капиталом базируется на системе принципов и методов реализации управленческих решений, связанных с оптимальным и эффективным использованием капитала Банка.

Методы и процедуры управления капиталом:

- контроль за соблюдением достаточности капитала Банка на этапе согласования новых сделок, а также ежедневный контроль данного риска по портфелю Банка;
- контроль за соблюдением норматива максимального кредитного риска на заемщика либо группу связанных заемщиков на этапе согласования сделок, а также ежедневный контроль данного риска по портфелю Банка.

Решение о выплате дивидендов принимаются Советом Директоров с учетом минимального уровня капитала, достаточного для покрытия всех его рисков Банка.

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

В 1 квартале 2016 года и в 2015 году Банк не проводил сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными (далее - сделки по уступке прав требований).

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

10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 апреля 2016 года:

Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки				
Средства в кредитных организациях	3 430 961	-	5 045	3 436 006
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 496	-	-	4 496
Ссудная задолженность	-	1 908	-	1 908
Средства кредитных организаций	10 984 787	-	332 316	11 317 103
Субординированный депозит, привлеченный от кредитной организации	243 387	-	-	243 387
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	165 694	-	-	165 694
Задолженность по оплате труда и другим выплатам	-	5 964	-	5 964
Безотзывные обязательства	2 866 599	-	135 000	3 001 599
Полученные гарантии и поручительства	22 636 869	-	7 871 509	30 508 378
Выданные гарантии и поручительства	156 138	-	-	156 138

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2016 года:

Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Доходы и расходы				
Процентные доходы	3 259	39	2	3 300
Процентные расходы	286 449	-	4 505	290 954
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(126 276)	-	-	(126 276)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 237	-	(20 907)	(13 670)
Комиссионные доходы	1 580	-	1 986	3 566
Комиссионные расходы	3 781	-	2 755	6 536
Операционные доходы	126	-	6	132
Операционные расходы	-	-	-	-

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2016 года:

Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки				
Средства в кредитных организациях	112 839	-	581 920	694 759
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	108 872	-	-	108 872
Ссудная задолженность, в т.ч.:	-	1 927	-	1 927
Средства кредитных организаций	12 002 030	-	524 488	12 526 518
Субординированный депозит, привлеченный от кредитной организации	262 378	-	-	262 378
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	24	-	24
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 862	-	-	1 862
Задолженность по оплате труда и другим выплатам	-	1 564	-	1 564
Безотзывные обязательства	1 435 014	-	335 000	1 770 014
Полученные гарантии и поручительства	23 029 052	-	7 964 297	30 993 349
Выданные гарантии и поручительства	42 484	-	-	42 484

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2015 года:

Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Доходы и расходы				
Процентные доходы	33 580	41	50	33 671
Процентные расходы	277 694	-	-	277 694
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(144 774)	-	-	(144 774)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(86 001)	-	11 747	(74 254)
Комиссионные доходы	1 732	-	2 431	4 163
Комиссионные расходы	1 358	-	16	1 374
Операционные доходы	-	-	-	-
Операционные расходы	69	-	-	69

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

11. Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 1 апреля 2016 года и на 1 января 2016 года:

Наименование показателя	1 апреля 2016 года	1 января 2016 года
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	8 389 062	6 038 597
Обязательства по поставке денежных средств по сделкам с иностранной валютой 8 225 579 3 387		
841Выданные гарантии и поручительства	1 429 263	2 528 932
Аккредитивы	2 579	1 354 682
Неиспользованные кредитные линии	771 557	930 818
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(107)	(259)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	18 817 933	14 240 611

Судебные разбирательства. По состоянию на 1 апреля 2016 года иски в адрес Банка отсутствовали (1 января 2016 года: иски отсутствовали). Оценочное обязательство на покрытие убытков по судебным разбирательствам не создавалось (1 января 2016 года: оценочное обязательство не создавалось).

12. Информация о системе оплаты труда в Банке

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

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

Советом директоров Банка 20.03.2015 г. утверждена «Политика оплаты труда в ОАО «СЭБ Банк»» (далее Политика). Данный документ устанавливает систему оплаты труда (фиксированной и нефиксированной части оплаты труда) для единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, иным руководителям (работникам) принимающим решения об осуществлении банком операций и иных сделок, несущих риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

По вопросам, касающимся утверждения Политики и выплат сотрудникам Банка, Совет директоров собирался восемь раз в 2015 г.

Вознаграждения членам Совета директоров Банка в 2015 году не выплачивались.

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

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

Категории работников, осуществляющие функции принятия рисков в Банке:

1. Исполнительный орган: Правление (5 человек) (Далее: категория I)
2. Сотрудники, имеющие возможность материального влияния на риски банка, т.е. сотрудники, которые заключают контракты или действуют от лица ПАО «СЭБ Банк» (7 человек) (Далее: Категория II)
3. Сотрудники подразделений службы внутреннего контроля и службы управления рисками (Далее: Категория III)

Информация об основных показателях системы оплаты труда.

1. Индивидуальная эффективность: отношения с клиентами, развитие, высокие стандарты профессиональной деятельности, управление риском, культура и эффективность работы сотрудников
2. Финансовые результаты: прибыль текущего года

Информация о пересмотре Советом директоров системы оплаты труда в отчетном квартале.

09.03.2016 г Советом директоров была пересмотрена и утверждена Политика оплаты труда. Изменения затронули систему компенсации при оплате листка временной нетрудоспособности и норм выдачи сотрудникам смывающих и (или) обезвреживающих средств в соответствии с частью 2 статьи 221 Трудового Кодекса Российской Федерации и приказом Минздравсоцразвития России от 17.12.2010 №1122н.

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

Система оплаты труда сотрудников подразделений Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками обеспечивается фиксированным окладом без переменной части вознаграждения, а также коллективным участием в прибыли. Сотрудники данных подразделений участвуют в программе коллективного участия в прибыли с predetermined максимальным результатом, основанным на абсолютной и относительной эффективности Группы SEB, с точки зрения финансовых целей и высокого качества обслуживания клиентов. Данная программа является частью глобальной программы SEB All Employee Programme, которая пересматривается и утверждается на Ежегодном общем собрании SEB. После утверждения глобальной программы SEB All Employee Programme Условия и Положения Программы All Employee Programme в ПАО «СЭБ Банк» утверждаются Председателем Правления ПАО «СЭБ Банк».

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

При определении системы оплаты труда Банк учитывает, что большое количество рисков закрыто материнской компанией. Кредиты, выданные Банком юридическим лицам, на 100% обеспечены гарантиями материнского Банка, выданные банком гарантии на 99% обеспечены гарантиями материнского банка. Однако, SEB AB берет в обеспечение выдаваемых ПАО «СЭБ Банк» гарантий, гарантии материнских компаний Принципалов ПАО «СЭБ Банк». Материнские компании Принципалов ПАО «СЭБ Банк» зачастую не имеют высоких рейтингов и соответственно материнская компания принимает на себя все риски не возвратов по кредитам, оплаты по гарантиям. Существующая часть рисков, которая ложится на подразделения, закрывается переменной частью вознаграждения сотрудников, принимающих риски.

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат

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

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

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

(В рублях)

1 квартал 2016 г.						
Категории работников	Кол-во чел.	Результат работы за 2015 г.	Выплаченные бонусы за 2015 г.	Отсроченные бонусы за 2015 г.	Всего за 2015 г.	% соотношение
I категория	3	784 754 000	2 480 000	2 648 548	5 128 548	0.65
II категория	7	762 598 000	3 720 000	680 000	4 400 000	0.58
1 квартал 2015 г.						
Категории работников	Кол-во чел.	Результат работы за 2014 г.	Выплаченные бонусы за 2014 г.	Отсроченные бонусы за 2014 г.	Всего за 2014 г.	% соотношение
I категория	5	492 898 000	3 001 068	2 476 228	5 477 296	1.11
II категория	6	463 422 000	2 640 000	719 894	3 359 894	0.73

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда

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

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

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

Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда:

Категория I: 4 сотрудника (в том числе два уволившихся сотрудника).

Категория II: 7 сотрудников.

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу в ПАО «СЭБ Банк» не установлены.

Размер выходных пособий в ПАО «СЭБ Банк» отсутствует.

Сведения о размере отсроченных вознаграждений членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

Размер отложенных вознаграждений по SEB All Employee Programme установлен Протоколом заседания Совета директоров ПАО "СЭБ Банк" от 24.02.2016 г., в соответствии с порядком, предусмотренным условиями и положениями данной программы на 2015/2019гг.

Размер отложенных вознаграждений по итогам работы за 2015г. установлен Протоколом заседания Совета директоров ПАО "СЭБ Банк" от 29.02.2016 г.

(В рублях)

Категории работников	В 2016 году за 2015г. в т.ч					
	Кол-во чел.	SEB All Employee Programme на 3 года	Кол-во чел.	бонусы на 3 года	Кол-во чел.	бонусы на 5 лет
I категория	5	270 000	2	1 524 274	1	1 124 274
II категория	7	420 000	1	680 000		
III категория	4	240 000				
ИТОГО	16	930 000	3	2 204 274	1	1 124 274
Всего	4 258 548					

Размер отложенных вознаграждений по SEB All Employee Programme установлен Протоколом заседания Совета директоров ПАО "СЭБ Банк" от 24.02.2015 г., в соответствии с порядком, предусмотренным условиями и положениями данной программы на 2014/2018гг.

Размер отложенных вознаграждений по итогам работы за 2014г. установлен Протоколом заседания Совета директоров ПАО "СЭБ Банк" от 24.02.2015 г

(В рублях)

Категории работников	В 2015 году за 2014г. в т.ч.					
	Кол-во чел.	SEB All Employee Programme на 3 года	Кол-во чел.	бонусы на 3 года	Кол-во чел.	бонусы на 5 лет
I категория	4	210 000		-	1	2 476 228
II категория	6	315 000	1	719 894		-
III категория	4	210 000		-		-
ИТОГО	14	735 000	1	719 894	1	2 476 228
Всего	3 931 122					

В балансе Банка данные суммы отражены с учетом дисконтирования.

Сведения о размере выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка и последующая корректировка членам исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

(В рублях)

Категории работников	Выплаты в I кв. 2016 г.						
	Всего	в т. ч. за					
		Кол-во чел.	2012 г.	Кол-во чел.	2013 г.	Кол-во чел.	2014 г.
I категория	531 889	2	229 407	2	249 982	1	52 500
в т. ч. После окончания трудовой деятельности		2	229 407	2	249 982	1	52 500
II категория	421 169	1	192 895	1	228 274		
Итого	953 058	3	422 302	3	478 256	1	52 500

Категории работников	Выплаты в I кв. 2015 г.						
	Всего	в т. ч. за					
		Кол-во чел.	2011 г.	Кол-во чел.	2012 г.	Кол-во чел.	2013 г.
I категория	1 060 809	3	620 019	2	226 911	2	213 879
в т. ч. После окончания трудовой деятельности		2	413 346	1	153 318	1	134 800
II категория	1 263 945	4	847 359	1	190 796	1	225 790
в т. ч. После окончания трудовой деятельности		2	496 015	0		0	
Итого	2 324 754	7	1 467 378	3	417 707	3	439 669

Сведения о размере выплат в отчетном периоде по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами и иными способами членам исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

(В рублях)

	I квартал 2016						
	Кол-во чел.	I группа	Кол-во чел.	II группа	Кол-во чел.	III группа	Всего
Фиксированная часть выплат	5	9 246 883	7	7 331 484	6	1 499 608	18 077 975
Нефиксированные выплаты		3 384 770		5 279 934		281 855	8 946 559
в т.ч.							
премии		-	3	391 186	2	20 000	411 186
компенсация спорта	2	20 000	0	-	0	-	20 000
ДМС	4	24 764	7	54 044	4	21 855	100 663
аренда	0	-	1	239 161	0	-	239 161
Командировочные сверх норм	2	14 207	4	20 146		-	34 353
All Employee	6	285 000	7	420 000	4	240 000	945 000
бонусы за 2015 год	3	2 480 000	7	3 720 000		-	6 200 000

Отсроченные выплаты (за 2012-14 гг.)	2	531 889	1	421 169		-	953 058
компенсации проезда	1	28 910	1	14 227		-	43 137
I квартал 2015							
	Кол-во чел.	I группа	Кол-во чел.	II группа	Кол-во чел.	III группа	Всего
Фиксированная часть выплат	4	8 421 709	7	6 072 100	6	1 244 235	15 738 044
Нефиксированные выплаты		5 136 733		5 305 569		212 827	10 655 129
в т.ч.							
премии	1	850 000	2	334 516		-	1 184 516
подъемные		-	1	166 055		-	166 055
аренда жилья		-	2	555 968		-	555 968
Командировочные сверх норм	2	14 856	4	8 822	1	2 827	26 505
All Employee	4	210 000	6	315 000	6	210 000	735 000
бонусы за 2014 год	5	3 001 068	5	2 640 000		-	5 641 068
Отсроченные выплаты (за 2011-13 гг.)	3	1 060 809	4	1 263 945		-	2 324 754
компенсации проезда		-	1	21 263		-	21 263

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

Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки: 0 рублей.

Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки: 0 рублей.

Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки: 0 рублей.

По состоянию на 1 апреля 2016 года списочная численность персонала составила 95 человек (на 1 января 2016 года: 96 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила 37 человек (1 января 2016 года: 37 человек).

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

Зам. Председателя Правления Банка

Главный бухгалтер

16 мая 2016 года



Рубина М.С.

Гришина И. П.