

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2 квартал 2017 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	8.1.1	51883	57016
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	8.1.1	374404	442468
2.1	Обязательные резервы		203339	193965
3	Средства в кредитных организациях	8.1.1	7656721	1198702
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.1.2	43139	96902
5	Чистая осудная задолженность	8.1.3	19550022	23822537
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		3696	2959
9	Отложенный налоговый актив		0	2034
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8.1.4	155124	153068
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	8.1.5	728285	124863
13	Всего активов		28563274	25900549
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	8.1.6	9250485	12336519
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8.1.7	14975590	9258434
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	8.1.7	6484	3016
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.1.2	41366	94224
18	Выпущенные долговые обязательства		100	100
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		4765	0
21	Прочие обязательства	8.1.8	272229	353539
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		24544535	22042816
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	8.1.9	2392000	2392000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		119600	119600
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		43702	43674
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		1301413	852949
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		162024	449510
35	Всего источников собственных средств		4018739	3857733
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	12	22547554	11049529
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	12	2310960	1966771
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Зам. Председателя Правления

Зам. Главного бухгалтера

Логош М.Р.

Советова М.В.



11.08.2017

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2017 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		927743	1055619
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		192481	191079
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		735262	862602
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	1938
2	Процентные расходы, всего,		0	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		790763	791516
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		469521	552789
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		321240	238725
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2	2
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:		136980	264103
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-2137	3836
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-4098	37
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		134843	267939
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3210	10143
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		0	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		361716	163657
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-144201	-27006
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Коммиссионные доходы		0	0
15	Коммиссионные расходы		23190	24408
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		21598	21815
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		-2163	216
20	Чистые доходы (расходы)		6082	5551
21	Операционные расходы		361079	423093
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		120670	132858
23	Возмещение (расход) по налогам	8.2	240409	290235
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	8.2	78385	60913
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		162024	229322
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		0	0
			162024	229322

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		162024	229322
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		X	X
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	51083
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-28	0

5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		23	51083
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих 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		28	51083
10	Финансовый результат за отчетный период		162052	280405

Зам. Председателя Правления

Зам. Главного бухгалтера

11.08.2017



Лотош М.Р.

Советова М.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный 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 июля 2017 года**

Кредитной организации

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	8.3	2392000	X	2392000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2392000	X	2392000	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1301413	X	852949	X
2.1	прошлых лет		1301413	X	852949	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		119600	X	119600	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	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)		3813013	X	3364549	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		18318	4579	11372	7582
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы 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		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	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		4579	X	7582	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		22897	X	18954	X
29	Базовый капитал, итого:		3790116	X	3345595	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	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		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
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:		4579	X	7582	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		4579	X	7582	X
41.1.1	нематериальные активы		4579	X	7582	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	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	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		4579	X	7582	X
44	Добавочный капитал, итого:		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого:		3790116	X	3345595	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		202769	X	445753	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		42542	X	65509	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:		245311	X	511262	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	0	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X

56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	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	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)		245311	X	511262	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)		4035427	X	3856857	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	X		X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		8712120	X	7995049	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		8712120	X	7995049	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		8764734	X	7995049	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		43,5039	X	41,8458	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		43,5039	X	41,8458	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		46,0416	X	48,2406	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5,7510	X	5,1250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,2500	X	0,6250	X
66	антициклическая надбавка		0,0010	X	0,0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		37,5039	X	35,8458	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5000	X	4,5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0000	X	6,0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0000	X	8,0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	2034	X
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	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	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	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)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1

Отчета, приведены в пояснениях № 8.3 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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 пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		25637451	25628894	4378673	25489556	25483723	5031005
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,		5954649	5954649	0	4953095	4953095	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		4608930	4608930	0	4953095	4953095	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина		1345719	1345719	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые 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, всего, из них:		18943730	18943730	3788746	19374165	19374165	3874832
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
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		6925310	6925310	1385062	1138237	1138237	227647
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		281176	281176	140588	581	581	291
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 рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		281176	281176	140588	581	581	291
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		457896	449339	449339	1161715	1155882	1155882
1.4.1	Основные средства		221859	132015	132015	218997	133935	133935
1.4.2	Ссудная задолженность юридических лиц		201619	201619	201619	848320	848320	848320
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:		1517792	1517792	75890	50272	50272	10054
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		1517792	1517792	75890	50272	50272	10054
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1374885	1351571	1637781	218372	196627	260780
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1268987	1268987	1395886	86464	86464	95110
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		6069	3894	5062	6182	3971	5162
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		89029	67890	101835	124506	104972	157458
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	1220	1220	3050
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		10800	10800	134998	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,		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0

3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		3216819	3216819	906489	3226861	2454824	1016470
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		2310961	2310961	812309	1966771	1966771	755732
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		370756	370756	61576	786782	393391	159510
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		535102	535102	32604	473308	94662	101228
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		43139	X	45963	96902	X	163431

<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 официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Ratings, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
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 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:		133818	110190
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		892118	734598
6.1.1	чистые процентные доходы		462999	353329
6.1.2	чистые непроцентные доходы		429119	381269
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		9350	11544
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		748	924
7.1.1	общий		748	924
7.1.2	специальный		0	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	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, всего в том числе:		0	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	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		31871	4293	27578
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		27446	2137	25309
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		4425	2156	2269
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	8713	1.00	87	0.00	0	-1.00	-87
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

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

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.10.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		3790116	3795228	3345595	3347281
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		31090629	23601138	28118238	23684384
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8.4	12,2	16,1	11,9	14,1

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 78320, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	<u>0</u>	;
1.2. изменения качества ссуд	<u>2626</u>	;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>1545</u>	;
1.4. иных причин	<u>74149</u>	.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 76183, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	<u>0</u>	;
2.2. погашения ссуд	<u>71701</u>	;
2.3. изменения качества ссуд	<u>2208</u>	;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>1977</u>	;
2.5. иных причин	<u>297</u>	.

Зам. Председателя Правления

Зам. Главного бухгалтера

11.08.2017



Лотош М.Р.

Советова М.В.

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

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

на 1 июля 2017 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	43.5	41.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	43.5	41.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	46.0	48.2
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	95.8	80.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	72.5	67.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	31.1	29.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25	максимальное 19.3 минимальное 0.1	максимальное 19.6 минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	153.1	142.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	35.8	8.2
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.1	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности банковской 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
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		28563274
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 филиальных 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)		22458
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2786704
7	Прочие поправки		281807
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		31090629

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		28261225
2	Уменьшающая поправка на сумму показателя, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		22897
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		28238328
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		43139
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		22458
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 неприменимо
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 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:		65597
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:		3663820
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		877116
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2786704
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3790116
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		31090629
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8.4	12.2

Зам. Председателя Правления

Зам. Главного бухгалтера

11.08.2017



Лотош М.Р.

Советова М.В.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 июля 2017 года

Кредитной организации Акционерное общество "СЭБ Банк", АО "СЭБ Банк"Адрес (место нахождения) кредитной организации 195009, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. МИХАЙЛОВА, 11Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		310461	272361
1.1.1	проценты полученные			
1.1.2	проценты уплаченные		938994	1075501
1.1.3	комиссии полученные		-810360	-789625
1.1.4	комиссии уплаченные		32904	26375
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		-21955	-24369
			4115	3741
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы		361716	163657
1.1.9	операционные расходы		6082	5551
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-128755	-132458
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-72280	-56012
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		6338506	2965456
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-9374	-35058
			0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности			
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		4379920	5610595
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-636961	17034
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-3080226	-2308677
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5701447	-356586
			0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам			
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		16300	0
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		-16300	38128
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		6648967	3237817
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		0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-8642	-13380
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		-8642	-13380
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		-264877	-105108
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		6375448	3119329
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1504221	1022190
			7879669	4141519

Зам. Председателя Правления

Догощ М.Р.

Зам. Главного бухгалтера

Советова М.В.

11.08 2017



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

АО «СЭБ БАНК»

ЗА 2 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

Санкт-Петербург

1.	Существенная информация о кредитной организации	3
2.	Существенная информация о финансовом положении кредитной организации	5
3.	Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов	5
4.	Описание экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
5.	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики	5
6.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	11
7.	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	12
8.	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности	12
8.1.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	12
8.1.1.	Денежные средства и их эквиваленты	12
8.1.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	12
8.1.3.	Чистая ссудная задолженность	13
8.1.4.	Основные средства и нематериальные активы	14
8.1.5.	Прочие активы	16
8.1.6.	Средства кредитных организаций	17
8.1.7.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17
8.1.8.	Прочие обязательства	17
8.1.9.	Собственные средства	18
8.2.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	18
8.3.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	18
8.4.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	23
8.5.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	23
9.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	23
9.1.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	23
9.2.	Краткий обзор значимых рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации	24
9.2.1.	Кредитный риск	24
9.2.2.	Рыночный риск	33
9.2.3.	Валютный риск	35
9.2.4.	Процентный риск банковского портфеля	36
9.2.5.	Операционный риск	38
9.2.6.	Риск ликвидности	39
9.2.7.	Географическая концентрация рисков	42
9.3.	Информация по управлению капиталом	44
10.	Информация о сделках по уступке ипотечным агентам и специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	44
11.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	45
12.	Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации	47
13.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	47

1. Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») АО «СЭБ Банк» (далее «Банк») по состоянию на 1 июля 2017 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).

Акционерное общество «СЭБ Банк» (далее «Банк»), юридический адрес – ул. Михайлова 11, г. Санкт-Петербург, Россия, 195009, реквизиты – к/с 3010181050000000747 в ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу, БИК 044030747, ИНН 4706006731, КПП 783501001, ОГРН 1027800000910, ОКПО 32838957.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2 квартал 2017 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:

- № 078-03009-010000 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 второго квартала 2017 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

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

Банк также продолжает принимать платежи в счет погашения кредитов и обслуживать счета физических лиц, при этом в течение второго квартала 2017 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).

Банк является участником Группы SEB Group (Швеция).

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

По мнению руководства Банка, перспективы развития кредитной организации следующие:

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

Банк сосредотачивается на следующих целевых группах 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 товары и услуги у существующих ключевых клиентов Банка).

Цели по развитию бизнеса:

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

Финансовые цели:

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

По состоянию на 1 июля 2017 года в состав Совета Директоров Банка, утвержденный 27.06.2017 на годовом собрании акционеров, входили:

- Карл Йохан Александр Кристенссон (Carl Johan Alexander Christensson) – Председатель Совета Директоров, Руководитель по международному развитию, Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.);
- Юсси Сакари Ярвеле (Jussi Sakari Järvelä) – член Совета Директоров, Руководитель отдела по работе с международными корпоративными клиентами Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.);
- Питер Карл Густав Аксельссон (Peter Carl Gustav Axelsson) - член Совета Директоров, Руководитель дивизиона управления рисками стран Балтии, Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.);
- Сигрун Эгген Фредрикссон (Sigrun Eggen Fredriksson) - член Совета Директоров, Руководитель отдела транзакционных услуг Норвегии Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.);
- Тило Лутц Цимерманн (Thilo Lutz Zimmermann) - член Совета Директоров, Руководитель Департамента крупного корпоративного бизнеса, СЭБ АГ.

По состоянию на 1 января 2017 года в состав Совета Директоров Банка, утвержденный 27.06.2016 на годовом собрании акционеров, входили:

- Карл Йохан Александр Кристенссон (Carl Johan Alexander Christensson), Председатель Совета Директоров Банка, Руководитель по международному развитию, Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.);
- Андерс Карл Эрик Ларссон (Anders Karl Erik Larsson), член совета директоров, Руководитель Департамента корпоративного бизнеса стран Балтии, Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.);
- Гунилла Ингвесдоттер Карлссон (Gunilla Yngvedotter Carlsson), член совета директоров, Руководитель по управлению региональными филиалами и дочерними банками, Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.);
- Кирси Мариа Виитала (Kirsi Maria Wiitala), член совета директоров, Руководитель Дивизиона международных банковских услуг, СЭБ АГ;
- Питер Карл Густав Аксельссон (Peter Carl Gustav Axelsson), член совета директоров, Руководитель дивизиона управления рисками стран Балтии, Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.);
- Тило Лутц Цимерманн (Thilo Lutz Zimmermann), член совета директоров, Руководитель Департамента крупного корпоративного бизнеса, СЭБ АГ.

По состоянию на 1 июля 2017 года списочная численность персонала составила 87 человек (на 1 января 2017 года: 88 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила 35 человека (1 января 2017 года: 35 человек).

Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента Банка (далее – «РДЭ») в иностранной валюте – «BBB-», прогноз «Стабильный», подтвержден международным рейтинговым агентством «Fitch Ratings» 9 декабря 2016 года.

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

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

В целом по Банку прибыль после налогообложения по итогам работы за 1 полугодие 2017 года составила 162 024 тысячи рублей (1 полугодие 2016 г.: 229 322 тысячи рублей), финансовый результат за отчетный период (с учетом совокупного дохода) составил 162 052 тысяч рублей (1 полугодие 2016 г.: 280 405 тысяч рублей). Сумма налогов (кроме взносов) составила 78 385 тысяч рублей (1 полугодие 2016 г.: 60 913 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 65 907 тысяч рублей (1 полугодие 2016 г.: 50 183 тысячи рублей).

В 2017 году наблюдалось уменьшение чистой ссудной задолженности, которое составило 4 272 515 тысяч рублей или 17,9% по сравнению с 1 января 2017 года. При этом уменьшение объема ссудной задолженности кредитных организаций составило 2 861 451 тысяч рублей по сравнению с 1 января 2017 года, уменьшение объема ссудной задолженности юридических составило 1 402 436 тысяч рублей.

Объем средств в кредитных организациях увеличился на 6 458 019 тысяч рублей, или на 538,8% по отношению к началу года. Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации уменьшились на 68 064 тысяч рублей или на 15,4% по сравнению с 1 января 2017 года. Уменьшение остатков привлеченных средств от кредитных организаций составило 3 086 034 тысячи рублей, или на 25,0% по отношению к началу года. Объем средств клиентов увеличился на 5 717 156 тысяч рублей или на 61,8% по отношению к 1 января 2017 года.

3. Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов

27 июня 2017 года на годовом собрании акционеров было принято решение о направлении части прибыли, полученной в 2016 году, на выплату дивидендов. Сумма дивидендов составила 0,0042 руб. на одну обыкновенную акцию, общая сумма дивидендов к выплате составила 1 046 400 руб.

4. 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.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются частыми и существенными изменениями цен, увеличением спредов по торговым операциям. 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

В течение 1 полугодия 2017 года:

- обменный курс российского рубля к доллару США увеличился с 60,7 рублей до 59,54 рубля за доллар США;
- в 2017 году Центральный Банк РФ трижды снижал ключевую ставку, 27 марта 2017 года ставка была снижена до уровня 9,75% годовых, 2 мая 2017 года до уровня 9,25% годовых, 19 июня 2017 года до уровня 9,00%.

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

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку промежуточной бухгалтерской (финансовой) 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 в отчетный период велся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая отчетность) составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3081-У.

В Учетную политику на 2017 год были внесены изменения, связанные с внесением изменений учета запасов Банка, новыми операциями и внесением изменений в Указание Банка России от 04.09.2013 N 3054-У (ред. от 24.10.2016) "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности"

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

- изменен порядок учета запасов (в случае передачи запасов в эксплуатацию сразу после получения постановка их на склад не осуществляется);
- учтены изменения подготовки к составлению годового отчета принятые в новой редакции Указания Банка России от 4 октября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- внесены операции РЕПО (без прекращения признания на балансе продавца).

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преимственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 579-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами 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 27 февраля 2017 года № 579-П.

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

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения 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»).

Основные средства

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

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

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

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

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности, составляет 100 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 № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (с учетом изменений от 06.07.2015). 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

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 осуществлялась 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 февраля нового года. Начисление амортизации с января года, следующего за отчетным, должно производиться исходя из текущей (восстановительной) стоимости объектов недвижимости с учетом произведенной переоценки.

Метод оценки, учета и амортизации нематериальных активов

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 IV и V категории качества, получение доходов признается неопределенным, и учитывается на соответствующих внебалансовых счетах.

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

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

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

Создание резервов на возможные потери. Резерв формируется по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами 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 поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское законодательство о налогах и сборах не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая может

приводить как к снижению, так и к увеличению эффективной налоговой ставки по Банку. Банк полагает, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

7. 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 2016 году и в течение 2017 года отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

8. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

8.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

8.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Денежные средства	51 883	57 016
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	171 065	248 503
Корреспондентские счета в кредитных организациях, в том числе:	7 656 721	1 198 702
- Российская Федерация	544 223	74 879
- иные страны	7 112 498	1 123 823
Итого денежные средства и их эквиваленты	7 879 669	1 504 221

По состоянию на 1 июля 2017 года общая сумма Обязательных резервов на счетах в Центральном Банке составила 203 339 тысяч рублей (1 января 2017 года – 193 965 тысяч рублей).

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

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

Анализ валютного риска представлен в пункте 9.2.3 данной Пояснительной информации.

8.1.2. 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 июля 2017 года	1 января 2017 года
Производные финансовые инструменты	43 139	96 902
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	43 139	96 902

Анализ валютного риска представлен в пункте 9.2.3 данной Пояснительной информации.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по

категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

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 июля 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард с базисным активом:		
- иностранная валюта	43 139	41 366

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард с базисным активом:		
- иностранная валюта	96 902	94 224

8.1.3. Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Депозиты в Банке России	4 180 590	4 500 000
Межбанковские кредиты	91 932	4 316 122
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 682 149	-
Юридические лица		
Корпоративные кредиты	10 148 504	9 952 297
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	3 340 036	4 938 679
Физические лица		
Потребительские кредиты	67 410	71 805
Ипотечные кредиты	62 723	68 918
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(23 322)	(25 284)
Итого чистая ссудная задолженность	19 550 022	23 822 537

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2017 года		1 января 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	13 488 540	100	14 890 976	100
Операционная аренда	3 910 125	29	3 670 830	25
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 947 898	22	3 463 176	23
Финансовый лизинг	2 724 438	21	2 550 208	17
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 500 000	11	1 500 000	10
Обрабатывающие производства	985 824	7	912 195	6
Научные исследования и разработки	674 993	5	319 056	2
Строительство	471 619	3	2 290 000	16
Прочие виды деятельности	273 643	2	185 511	1
Итого ссудная задолженность юридических лиц до вычета резерва под обесценение	13 488 540	100	14 890 976	100
<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным</i>	<i>3 340 036</i>	<i>25</i>	<i>4 938 679</i>	<i>33</i>

предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства				
---	--	--	--	--

Информацию об объеме и структуре ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 1 июля 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	на 1 июля 2017 года					Итого
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Межбанковские кредиты	5 953 254	-	1 417	-	-	5 954 671
Юридические лица	5 568 470	4 007 790	940 615	549 228	2 422 437	13 488 540
Физические лица	1 045	-	106	312	105 348	106 811
Итого чистая ссудная задолженность	11 522 768	4 007 790	942 138	549 540	2 527 785	19 550 022

Информацию об объеме и структуре ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 1 января 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	на 1 января 2017 года					Итого
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Депозиты в Банке России	4 500 000	-	-	-	-	4 500 000
Межбанковские кредиты	4 314 910	-	1 212	-	-	4 316 122
Юридические лица	5 668 000	790 682	4 032 277	1 611 054	2 788 963	14 890 976
Физические лица	45	-	-	1 272	114 122	115 439
Итого чистая ссудная задолженность	14 482 955	790 682	4 033 489	1 612 326	2 903 085	23 822 537

Анализ валютного риска представлен в пункте 9.2.3 данной Пояснительной информации.

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 9.2.7 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 9.2.6 данной Пояснительной информации.

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

8.1.4. Основные средства и нематериальные активы

По состоянию на 1 января 2017 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 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	57 038	-	57 038	-	57 038
Амортизация по переоцененной стоимости	(5 955)	-	(5 955)	-	(5 955)
Переклассификация нематериальных активов	-	-	-	16 244	16 244
Поступления	265	2 999	3 264	2 003	5 267
Выбытия	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(643)	(2 944)	(3 587)	(1 033)	(4 620)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	-	-	-	-
Стоимость на 1 июля 2016 года	127 494	81 440	208 934	18 247	227 181
Накопленная амортизация	(14 873)	(65 693)	(80 566)	(1 033)	(81 599)
Балансовая стоимость на 1 июля 2016 года	112 621	15 747	128 368	17 214	145 582
Переоценка стоимости	1 755	-	1 755	-	1 755
Амортизация по переоцененной стоимости	(224)	-	(224)	-	(224)
Переклассификация нематериальных активов	-	-	-	-	-
Поступления	-	8 762	8 762	1 983	10 745
Выбытия	-	454	454	-	454
Амортизационные отчисления	(652)	(4 073)	(4 725)	(1 267)	(5 992)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	453	453	-	453
Стоимость на 1 января 2017 года	129 249	89 748	218 997	20 230	239 227
Накопленная амортизация	(15 749)	(69 313)	(85 062)	(2 300)	(87 362)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	113 500	20 435	133 935	17 930	151 865
Переоценка стоимости	-	-	-	-	-
Амортизация по переоцененной стоимости	-	-	-	-	-
Переклассификация	-	-	-	-	-

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания и земельные участки	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
нематериальных активов					
Поступления	432	1 994	2 426	6 642	9 068
Выбытия	-	162	162	-	162
Амортизационные отчисления	(652)	(4 292)	(4 944)	(1 675)	(6 619)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	162	162	-	162
Стоимость на 1 июля 2017 года	129 681	91 580	221 261	26 872	248 133
Накопленная амортизация	(16 401)	(73 443)	(89 844)	(3 975)	(93 819)
Балансовая стоимость на 1 июля 2017 года	113 280	18 137	131 417	22 897	154 314

По состоянию на 1 июля 2017 года сумма товарно-материальных запасов составила 212 тысяч рублей (1 июля 2016 года – 150 тысяч рублей).

По состоянию на 1 июля 2017 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила ноль рублей (1 июля 2016 года – ноль рублей).

По состоянию на 1 июля 2017 года на счете вложений в приобретение основных средств 60415 остаток в размере 598 тысяч рублей.

По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 июля 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 1 января 2016 произвел переклассификацию неисключительных прав пользования с оставшимся сроком использования более 12 месяцев в нематериальные активы.

По состоянию на 1 июля 2017 года на счете 60906 остаток составил ноль рублей, все нематериальные активы введены в эксплуатацию.

8.1.5. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами (в том числе средства, размещенные в АО АКБ «НКЦ» в качестве обеспечения)	674 993	12 131
Требования к юридическим (в том числе к кредитным организациям) и физическим лицам по получению процентов	48 226	98 106
Прочее	801	1 601
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(4 236)	(151)
Итого прочие финансовые активы	719 784	111 687
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	9 464	10 765
Расходы будущих периодов	2 957	3 757
Прочее	353	763
Дебиторская задолженность по налогам (кроме налога на прибыль)	40	34
За вычетом резерва по прочим активам	(4 313)	(2 143)
Итого прочие нефинансовые активы	8 501	13 176
Итого прочие активы	728 285	124 863

Анализ валютного риска представлен в пункте 9.2.3 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 9.2.6 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года Банк не имел сумм дебиторской задолженности, погашение или оплата которых ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

8.1.6. Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Корреспондентские счета	74 289	103 824
Полученные межбанковские кредиты	8 963 488	12 014 330
Привлеченный субординированный депозит	212 708	218 365
Итого средства кредитных организаций	9 250 485	12 336 519

По состоянию на 1 июля 2017 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 9.2.3 и 9.2.6 данной Пояснительной информации соответственно.

8.1.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 674 978	2 186 788
- Срочные депозиты	12 294 128	7 068 630
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	5 464	1 976
- Срочные вклады	1 020	1 040
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 975 590	9 258 434

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2017 года		1 января 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	7 901 274	53	3 238 936	35
Торговля	3 997 921	27	3 365 148	36
Строительство	1 222 549	8	1 232 517	13
Недвижимость	301 951	4	223 223	3
Услуги	542 681	4	638 057	7
Прочее	523 393	3	392 030	4
Финансовый лизинг	179 337	1	165 507	2
Итого средства клиентов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	14 969 106	100	9 255 418	100

По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

Анализ по структуре валют, а также анализ по срокам размещения средств клиентов представлены в пунктах 9.2.3 и 9.2.6 данной Пояснительной информации соответственно.

8.1.8. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	145 319	164 913
Обязательство по комиссиям за предоставление финансирования под уступку денежных требований	46 657	85 296
Доходы будущих периодов (комиссионные доходы)	20 782	11 234

Обязательства по выплате дивидендов	1 046	-
Прочее	14 288	13 934
Итого прочие финансовые обязательства	228 092	275 377
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	25 322	28 110
Резерв под предстоящие отпуска сотрудников	11 725	10 264
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 659	4 516
Расчеты с поставщиками	2 598	3 842
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1 833	19 004
Задолженность перед персоналом	-	12 426
Итого прочие нефинансовые обязательства	44 137	78 162
Итого прочие обязательства	272 229	353 539

Анализ валютного риска представлен в пункте 9.2.3 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 9.2.6 данной Пояснительной информации.

8.1.9. Собственные средства

По состоянию на 1 июля 2017 года номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка составлял 2 392 000 тысяч рублей (1 июля 2016 года: 2 392 000 тысяч рублей). Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 239 200 тысяч акций (1 июля 2016 года: 239 200 тысяч акций), с номинальной стоимостью 10 рублей за одну акцию (1 июля 2016 года: 10 рублей за одну акцию). Все объявленные акции были размещены. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

8.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 полугодие 2017 года представлена в разделе 3 и разделе «Справочно» формы 0409808.

За 1 полугодие 2017 года в составе прибыли была признана положительная сумма курсовых разниц по операциям с иностранной валютой за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 363 485 тысяч рублей (1 полугодие 2016 года: положительная разница в размере 165 104 тысячи рублей). Сумма курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет минус 1 769 тысяч рублей (1 полугодие 2016 год: минус 1 447 тысяч рублей).

Сумма расходов по налогам за 1 полугодие 2017 года включает текущий налог на прибыль в сумме 65 907 тысяч рублей, прочие налоги и сборы в сумме 5 652 тысячи рублей (1 полугодие 2016 года: текущий налог на прибыль в сумме 50 183 тысячи рублей, прочие налоги и сборы в сумме 6 164 тысячи рублей). В отчетном периоде ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2016 год: 20%).

Вознаграждения работникам (включая страховые взносы и прочие компенсационные и стимулирующие выплаты) в 1 полугодии 2017 года составили 81 475 тысяч рублей (в 1 полугодии 2016 года 92 891 тысяча рублей).

В течение 1 полугодия 2017 и в 2016 году Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

8.3. 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 июля 2017 года этот минимальный уровень составлял 8% для показателя H1.0, 4,5% для показателя H1.1, 6% для показателя H1.2.

В течение 2 квартала 2017 года и в 2016 году, а также по состоянию на 1 июля 2016 года и 1 июля 2017 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

В расчет капитала на 1 июля 2017 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 3 790 116 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 1 301 413 тысяч рублей;
- нематериальные активы, уменьшающие сумму источников базового капитала, в размере 22 897 тысяч рублей.

б) Добавочный капитал

Источники добавочного капитала отсутствуют, поэтому размер основного капитала равен базовому капиталу и составляет 3 790 116 тысяч рублей.

2. Дополнительный капитал

Размер дополнительного капитала составляет 245 311 тысяч рублей и включает в себя следующие составляющие:

- прибыль текущего года в размере 159 067 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 42 542 тысячи рублей (срок действия субординированного депозита с 19 апреля 2007 года до 21 апреля 2019 года);
- прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки в размере 43 702 тысячи рублей.

В расчет капитала на 1 января 2017 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 3 345 595 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 852 949 тысяч рублей;
- нематериальные активы, уменьшающие сумму источников базового капитала, в размере 18 954 тысяч рублей.

б) Добавочный капитал

Источники добавочного капитала отсутствуют, поэтому размер основного капитала равен базовому капиталу и составляет 3 345 595 тысяч рублей.

2. Дополнительный капитал

Размер дополнительного капитала составляет 511 262 тысячи рублей и включает в себя следующие составляющие:

- прибыль текущего года в размере 445 753 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 65 509 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:

(в тысячах российских рублей)

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	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	202 769
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	24 226 075	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Данные на отчетную дату
2.2.1			из них: субординированные кредиты	-
2.3	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	212 708	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	42 542
2.3.1	из них: субординированные кредиты	212 708	из них: субординированные кредиты	42 542
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	155 124	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	18 318	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	18 318	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	18 318
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	4 579	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	4 579
4	«Отложенное налоговое обязательство», всего, их них:	4 765	X	X
4.1	уменьшающее деловую репутацию	-	X	-
4.2	уменьшающее иные нематериальные активы	-	X	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Данные на отчетную дату
5	"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:	27 206 743	X	X
5.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	-
5.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	-
5.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	-
5.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	-
5.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	-
5.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	-

27 июня 2017 года на годовом собрании акционеров было принято решение о направлении части прибыли, полученной в 2016 году, на выплату дивидендов. Сумма дивидендов составила 0,0042 руб. на одну обыкновенную акцию, общая сумма дивидендов к выплате составила 1 046 400 руб.

В 2016 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.

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

Показатель финансового рычага по Базелю III по состоянию на 1 июля 2017 года составил 12,2% (по состоянию на 1 января 2017 года – 11,9%). При этом величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском увеличилась по сравнению с показателем на 1 января 2017 года на 2 972 391 тысячу рублей и составила 31 090 629 тысяч рублей на 1 июля 2017 года. При этом объем риска по условным обязательствам кредитного характера увеличился на 331 880 тысяч рублей по сравнению с 1 января 2017 года. Снижение суммы балансовых активов составило 2 662 725 тысяч рублей по сравнению с 1 января 2017 года. Снижение в основном вызвано уменьшением ссудной задолженности, а именно кредитов, выданных кредитным организациям.

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.

8.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 июля 2017 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.

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

9.1. 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 обеспечить финансовую устойчивость и функционирование Банка в долгосрочной перспективе, увеличить его стоимость.

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

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

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

Принимая во внимание характер и масштаб осуществляемых Банком операций и подходы группы SEB, Совет Директоров признал значимыми кредитный риск, включая риск концентрации, рыночный риск банковской книги (в т.ч. процентный), операционный риск (в т.ч. правовой и комплаенс-риск), в отношении которых потребность в капитале Банк определяет количественными методами. К прочим рискам были отнесены риск ликвидности, бизнес-риск, стратегический и репутационный риск, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие. Стратегия дополняется внутренними документами по управлению, оценке и контролю различных видов рисков, а также по управлению капиталом, которые утверждены Правлением Банка и покрывают как значимые, так и прочие риски. Существующие контроли и методы, установленные в соответствии с требованиями законодательства и внутренними документами по внутренним процедурам оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), позволяют снижать выявленные риски при осуществлении банковских операций.

Документами ВПОДК в Банке внедрена надлежащая организационная структура, процедуры и системы, которые обеспечивают то, что риски измеряются, агрегируются, оцениваются, анализируются и репортируются Правлению Банка и Совету Директоров. На регулярной основе Служба управления рисками (далее – СУР) информирует органы управления Банка о развитии общей ситуации с рисками, а также по

прочим вопросам, касающимся рисков и капитала в Банке в рамках отчетности ВПОДК (Правление – ежемесячно и Совет Директоров – ежеквартально либо незамедлительно по мере выявления фактов, которые описаны во внутренних нормативных документах, информация о соблюдении установленных лимитов доступна на ежедневной основе). Кроме того, отдельные виды рисков рассматриваются и ограничиваются профильными комитетами Банка, таких как: Кредитный комитет Банка, Комитет по кредитам Совета Директоров, Комитет по утверждению новых продуктов.

В процессе организации управления рисками Банк учитывал принципы, установленные нормативными актами Банка России, а также положения международных организаций (таких как: Базельский комитет по банковскому надзору) и многолетний опыт членов группы SEB. В Стратегии и прочих документах в рамках ВПОДК определены основные значимые виды рисков, цели и система взглядов на возможность принятия Банком таких рисков, основные принципы управления и оценки рисков, реализуемые в Банке, а также основные цели и принципы управления капиталом Банка, методы определения его совокупного объема.

В дополнение к регуляторному капиталу Банк рассчитывает на регулярной основе экономический капитал, который может быть выражен как защита от непредвиденных потерь в будущем и представляет собой капитал, необходимый для покрытия требований в отношении рисков. Кроме определения текущей потребности в капитале для покрытия значимых и других видов риска, Банк осуществляет планирование потребности в капитале, распределение планового капитала, необходимого для покрытия рисков, по видам рисков и направлениям деятельности Банка, контролирует использование капитала на покрытие рисков с установленными лимитами.

Описанная выше система управления рисками и капиталом была пересмотрена в 2016 году и внедрена в Банке с 1 января 2017 года в связи с вступлением в силу Указания ЦБ РФ от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – № 3624-У). В нормативные документы Банка в отношении управления рисками и капиталом были внесены изменения, в Банке для целей выявления, оценки, управления и контроля рисков и капитала было создано новое структурное подразделение СУР, независимое от подразделений, принимающих риски, назначен Руководитель СУР, который подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка и осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

Минимальный размер капитала, требуемый для покрытия всех видов риска (соблюдения нормативов достаточности капитала), рассчитанных в соответствии с Инструкцией 139-И составляет 701 179 млн.руб. Банку также необходимо поддерживать капитал на уровне достаточном для покрытия максимального размера риска на группу связанных заемщиков. В течение 1 полугодия 2017 года и в 2016 году, а также по состоянию на 1 июля 2016 года и 1 июля 2017 года Банк соблюдал все внешние требования к объему капитала.

9.2. 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 идентификации, оценки, анализа, мониторинга и отчетности о рисках, регламентированная внутренними нормативными документами Банка в рамках ВПОДК.

9.2.1. Кредитный риск

Кредитный риск рассматривается Банком как риск несения 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 закладным;
- 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, оценки и контроля кредитных рисков в Банке регламентирован утвержденными Советом директоров Кредитной политикой, Инструкцией по кредитованию, а также утвержденной Правлением Банка Инструкцией по оценке, управлению и контролю кредитных рисков и представляет собой совокупность действий, включающих в себя идентификацию кредитного риска, осуществление оценки кредитного риска, реагирование на кредитный риск, включая отказ от кредитного риска, лимитирование, резервирование, обеспечение и страхование, а также 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, по группам контрагентов, по секторам деятельности контрагентов, по регионам контрагентов. 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 июля 2017 года и 1 января 2017 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 9.2.7 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 июля 2017 года	1 января 2017 года
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	5 954 649	4 953 095
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	18 943 729	19 374 165
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	281 176	581
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	449 339	1 151 415
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	25 628 893	25 479 256

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 июля 2017 года	1 января 2017 года
Ссудная задолженность	4 164 325	4 626 157
Корреспондентские счета	1 693 835	239 861
Условные обязательства кредитного характера	906 489	1 016 470
Основные средства	132 015	133 935
Риск по производным финансовым инструментам	45 963	163 431
Прочие	102 169	301 886
Итого	7 044 796	6 481 740

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 июля 2017 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 июля 2017 года, тысяч рублей								Итого
	сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери		
		всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический	
			до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней			
Ссуды всего, в т.ч.:	15 392 754	527	372	-	-	155	4 971 282	23 322	15 369 432
межбанковские кредиты и депозиты	91 932	-	-	-	-	-	-	-	91 932
предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам ссуды (займы)	13 147 054	527	372	-	-	155	4 971 282	23 322	13 123 732
факторинг	471 619	-	-	-	-	-	-	-	471 619
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 682 149	-	-	-	-	-	-	-	1 682 149
Прочие требования к кредитным организациям	657	-	-	-	-	-	-	-	657
Прочие требования к юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	31 344	-	-	-	-	-	4 428	4 428	26 916
Итого	15 424 755	527	372	-	-	155	4 975 710	27 750	15 397 005

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 2017 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 2017 года, тысяч рублей								Итого
	сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери		
		всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический	
	до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней					
Ссуды всего, в т.ч.:	19 347 821	18 144	17 941	-	-	203	5 313 399	25 284	19 322 537
межбанковские кредиты и депозиты	4 316 122	-	-	-	-	-	-	-	4 316 122
предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам ссуды (займы)	14 341 699	18 144	17 941	-	-	203	5 313 399	25 284	14 316 415
факторинг	690 000	-	-	-	-	-	-	-	690 000
Прочие требования к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	34 788	-	-	-	-	-	2 291	2 274	32 514
Итого	19 382 609	18 144	17 941	-	-	203	5 315 690	27 558	19 355 051

Реструктурированная ссудная задолженность включает в себя ссудную задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки, при условии, что изменения направлены на улучшение условий для заемщика. По состоянию на 1 июля 2017 года реструктурированные ссуды составили 66,5% от общей величины ссудной задолженности, включая размещения в Центральном Банке РФ (1 января 2017 года: 52,2%).

По состоянию на 1 июля 2017 года просроченные ссуды составили 0,00% от общей величины ссудной задолженности (1 января 2017 года: 0,08%).

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

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

По состоянию на 1 июля 2017 года просроченная задолженность представляет собой требования к заемщикам, являющимся резидентами Российской Федерации (на 1 июля 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 июля 2017 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	7 656 721	1 832 315	679 613	10 168 649
- II категория качества	-	14 218	168	14 386
- III категория качества	-	9 689 553	51 017	9 740 570
- IV категория качества	-	3 856 513	-	3 856 513
- V категория качества	-	155	112	267
Итого	7 656 721	15 392 754	730 910	23 780 385
Итого расчетного резерва	-	4 971 282	4 428	4 975 710
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	(23 322)	(8 549)	(31 871)
Итого	7 656 721	15 369 432	722 361	23 748 514

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 2017 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	1 198 702	4 380 466	16 823	5 595 991
- II категория качества	-	32 632	10 791	43 423
- III категория качества	-	11 132 917	93 736	11 226 653
- IV категория качества	-	3 801 603	-	3 801 603
- V категория качества	-	203	126	329
Итого	1 198 702	19 347 821	121 476	20 667 999
Итого расчетного резерва	-	5 313 399	2 291	5 315 690
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	(25 284)	(2 294)	(27 578)
Итого	1 198 702	19 322 537	119 182	20 640 421

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2017 года			1 января 2017 года		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
Банковские гарантии	22 880 736	22 880 736	-	21 542 478	21 542 478	-
<i>в том числе банковские гарантии, принятые в уменьшение резервов на возможные потери по требованиям Положения 283-П</i>	6 906 444	6 906 444	-	4 965 609	4 965 609	-
Итого залоговое обеспечение	22 880 736	22 880 736	-	21 542 478	21 542 478	-

По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года корпоративный кредитный портфель Банка в полном объеме прогарантирован материнским банком, а также другими банками группы SEB. Полученные гарантии покрывают основную задолженность, начисленные проценты и прочие расходы, связанные с выданными

кредитами, в пределах установленного лимита. Гарантами являются кредитные организации, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, и являющиеся резидентами стран, имеющих страновые оценки "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврзоны.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	23 919 660	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	4 660 859	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	4 407 245	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	13 489 480	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	107 643	-
8	Основные средства	-	-	131 855	-
9	Прочие активы	-	-	1 122 578	-

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Информация о резервах на возможные потери

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

По состоянию на 1 июля 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Физические лица	Итого
Величина резерва по состоянию на начало года	-	-	25 284	25 284
Создание резерва на возможные потери	-	-	3 447	3 447
Восстановление резерва на возможные потери	-	-	(5 409)	(5 409)
Величина резерва по состоянию на конец периода	-	-	23 322	23 322

По состоянию на 1 июля 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	1 058	-	12 650	13 708
Восстановление резерва на возможные потери	(3 321)	-	(14 186)	(17 507)
Величина резерва по состоянию на конец периода	16 399	-	23 880	40 279

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 9.2.1 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 ограничены одним общим лимитом на группу связанных контрагентов. Ограничение применяется во всех структурных подразделениях АО «СЭБ Банк». В каждом отдельном случае назначается клиентский менеджер, ответственный 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 2012 г. «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, 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.

Требование к капиталу в отношении кредитного риска

Размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска, Банк рассчитывает в соответствии с методикой Инструкции 139-И.

Принцип методики состоит в распределении всех активов, в которых заключен кредитный риск, по группам. Каждая из групп принимается в расчет совокупного риска в сумме требований за вычетом резервов под обесценение, и с применением соответствующего коэффициента риска.

В процессе планирования величины принимаемого кредитного риска Банк распределяет капитал, требуемый для покрытия данного риска, на следующие виды операций, которым присущ кредитный риск:

- Операции с физическими лицами;
- Операции с юридическими лицами (кроме кредитных организаций);
- Операции с кредитными организациями.

С целью расчета планового экономического капитала Банка в рамках ВПОДК Банк осуществляет расчет плановой величины кредитного риска. При расчете плановой величины кредитного риска необходимо учитывать:

- Объем плановых показателей, отраженных в бизнес-плане Банка на соответствующий год;
- утвержденные лимиты по управлению, оценке и контролю кредитных рисков, ограничивающие уровень принимаемых Банком кредитных рисков.

Плановые величины кредитного риска по направлениям деятельности Банка являются лимитами, ограничивающими кредитный риск по сделкам Банка.

Данные лимиты доводятся секретарем Совета Директоров / Председателем Правления до сведения заинтересованных подразделений/сотрудников Банка с целью осуществления контроля выполнения ограничений по объему кредитного риска.

Таким образом, в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк устанавливает лимиты:

- по общему уровню кредитного риска Банка;
- по кредитному риску по выделенным направлениям деятельности Банка: кредитный риск по операциям с физическими лицами, кредитный риск по операциям с юридическими лицами (кроме кредитных организаций), кредитный риск по операциям с кредитными организациями.

Руководитель Службы управления рисками осуществляет контроль за соблюдением подразделениями, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, выделенных лимитов и установленных сигнальных показателей о высокой степени использования лимитов. Также Руководителем СУР формируется отчетность по капиталу и в частности по соблюдению лимитов, ограничивающих кредитный риск. Информация доводится до исполнительных органов Банка, Совета Директоров.

В отчетном периоде Банк не превышал значения установленных в рамках ВПОДК лимитов по кредитному риску.

Лимиты пересматриваются Советом директоров Банка с учетом рекомендаций руководителя СУР как минимум раз в год после формирования плановой величины экономического капитала Банка.

Установление лимитов по производным финансовым инструментам (далее – ПФИ) 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» приемлемо, что расчетный и номинальный лимиты велики по отношению к балансу финансовых учреждений.

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

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на

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

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам по состоянию на 1 июля 2017 года раскрыта в таблице ниже:

Вид сделки (в тысячах российских рублей)	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциально го 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	-	-	-	-	-
2. Сделки, заключенные не в рамках компенсационного соглашения	2 245 754	43 139	22 458	65 597	45 963
Итого величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС):	X	X	X	65 597	45 963

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2017 года раскрыта в таблице ниже:

Вид сделки (в тысячах российских рублей)	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциально го 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	-	-	-	-	-
2. Сделки, заключенные не в рамках компенсационного соглашения	3 215 487	96 902	32 155	129 057	163 431
Итого величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС):	X	X	X	129 057	163 431

9.2.2. Рыночный риск

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

Основной целью управления рыночными рисками Банка является максимизация прибыли от осуществления Банком операций, сопряженных с рыночными рисками, при условии поддержания принимаемых Банком рыночных рисков на приемлемом уровне. Управление описанными выше рыночными рисками

осуществляется Банком на постоянной основе в соответствии с внутренними нормативными документами, утвержденными органами управления Банка и содержащими принципы идентификации, оценки, анализа, мониторинга рыночного риска и составления отчетности по уровню принимаемого Банком рыночного риска, а также принципы для выделения прав осуществлять операции в рамках установленного лимита рыночного риска соответствующим бизнес-подразделениям.

Модели измерения рыночного риска по состоянию на 1 июля 2017 года в Банке соответствуют требованиям Банка России и включают:

- Модель оценки валютного риска и лимитов открытых валютных позиций, изложенная в Инструкции Банка России от 28.12.2016 №178-И (ранее – от 15.07.2005 №124-И);
- Модель гэл-анализа для оценки риска изменения чистого процентного дохода Банка, изложенная в Указании Банка России от 24.11.2016 №4212-у (ранее - от 12.11.2009 №2332-У) (форма 0409127).

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

- лимиты открытых валютных позиций;
- лимит по величине NetDelta1;
- лимиты на объем сделок, оказывающих существенное влияние на уровень рыночных рисков Банка;
- лимит величины совокупной балансовой стоимости торгового портфеля;
- лимиты на вложения в фондовые ценности;
- внутридневные лимиты по объемам заключаемых сделок;
- прочие ограничения.

Лимиты устанавливаются исходя из предположения, что Банк работает в обычном режиме.

Операции, сопряженные с рыночным риском, Банк исторически разделяет на две категории: сопряженные с рыночным риском торговые операции (торговый портфель - торговые позиции, которые намеренно держатся для краткосрочной перепродажи и/или с намерением извлечения прибыли от действительного или ожидаемого краткосрочного движения цены или фиксирования прибыли от перепродажи по более высокой цене) и сопряженные с рыночным риском неторговые операции (банковский портфель). В отчетном периоде торговый портфель у Банка отсутствовал и управление рисками осуществлялось соответственно только в отношении банковского портфеля.

Банк был подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам, подверженных риску общих и специфических изменений на рынке. Прочие виды рисков не были присущи Банку в отчетном периоде и ограничивались нулевыми лимитами, установленными Советом Директоров.

Также Банк в отчетном периоде анализировал влияние рыночного риска на экономический капитал, рассчитываемый Банком в соответствии с внутренней методикой начиная с 1 января 2017 года:

Показатель	Лимиты, установленные Советом Директоров Банка	Сигнальные значения и лимиты, установленные Правлением Банка	Фактические значения на 01.04.2017
Плановая величина рыночного риска Банка, включая:	825 млн.руб.	742,5 млн.руб.	9,4 млн.руб.
* Процентный риск	6 млн.руб.	5,4 млн.руб.	0,7 млн.руб.
* Фондовый риск	0 млн.руб.	0 млн.руб.	0 млн.руб.
* Валютный риск	60 млн.руб.	54 млн.руб.	0 млн.руб.
* Товарный риск	0 млн.руб.	0 млн.руб.	0 млн.руб.

Влияние оказалось незначительным и соответствовало лимитам, установленным органами управления Банка.

9.2.3. 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 июля 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	4 528	37 770	9 585	-	51 883
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	374 404	-	374 404
в т.ч. обязательные резервы	-	-	203 339	-	203 339
Средства в кредитных организациях	6 723 839	839 089	616	93 177	7 656 721
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	43 139	-	43 139
Чистая ссудная задолженность	39 734	1 645 282	17 865 006	-	19 550 022
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	155 124	-	155 124
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	3 696	-	3 696
Прочие активы	3 393	676 150	48 056	686	728 285
Итого активов	6 771 494	3 198 291	18 499 626	93 863	28 563 274
Средства кредитных организаций	212 708	315 233	8 722 544	-	9 250 485
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	257 296	1 112 638	13 512 218	93 438	14 975 590
в т.ч. вклады физических лиц	1 074	105	5 305	-	6 484
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	41 366	-	41 366
Выпущенные долговые обязательства	-	-	100	-	100
Отложенное налоговое обязательство	-	-	4 765	-	4 765
Прочие обязательства	39	5 551	266 639	-	272 229
Итого обязательств	470 043	1 433 422	22 547 632	93 438	24 544 535
Чистая позиция	6 301 451	1 764 869	(4 048 006)	425	4 018 739

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	5 000	39 531	12 485	-	57 016
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	442 468	-	442 468
в т.ч. обязательные резервы	-	-	193 965	-	193 965
Средства в кредитных организациях	51 217	1 035 158	52 310	60 017	1 198 702
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	96 902	-	96 902
Чистая ссудная задолженность	43 121	1 166 011	22 613 405	-	23 822 537
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	153 068	-	153 068
Отложенный налоговый актив	-	-	2 034	-	2 034
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	2 959	-	2 959
Прочие активы	12 174	1 008	110 465	1 216	124 863

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Итого активов	111 512	2 241 708	23 486 096	61 233	25 900 549
Средства кредитных организаций	218 365	669 003	11 449 151	-	12 336 519
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	203 341	1 259 299	7 734 300	61 494	9 258 434
в т.ч. вклады физических лиц	935	270	1 811	-	3 016
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	94 224	-	94 224
Выпущенные долговые обязательства	-	-	100	-	100
Отложенное налоговое обязательство	-	-	1 042	-	1 042
Прочие обязательства	12	6 421	346 064	-	352 497
Итого обязательств	421 718	1 934 723	19 624 881	61 494	22 042 816
Чистая позиция	(310 206)	306 985	3 861 215	(261)	3 857 733

В течение I полугодия 2017 года и в течение 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Изменения в валютном курсе доллара США на + 20%	(62 041)	(62 041)
Изменения в валютном курсе доллара США на - 20%	62 041	62 041
Изменения в валютном курсе евро на + 20%	61 397	61 397
Изменения в валютном курсе евро на - 20%	(61 397)	(61 397)

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 июля 2017 года составила 9 350 тысяч рублей (1 января 2017 года: 11 544 тысячи 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.

9.2.4. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск - изменение хотя бы одной процентной ставки может привести к потерям для Банка, сокращению чистой процентной прибыли, к снижению объема собственных средств (капитала). Данный вид рыночного риска анализируется Банком в части разрывов между чувствительными к изменению процентной ставки активами и пассивами по отдельным периодам времени.

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

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

Банк устанавливает как фиксированные, так и плавающие процентные ставки по предоставленным кредитам. В значительной степени Банк 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 NetDelta1 (определяет теоретические потери Банком своей рыночной стоимости в случае неблагоприятного одновременного параллельного изменения процентной ставки по активам и обязательствам Банка в каждой валюте на 1%). Расчетные значения данного показателя относительно стабильны в отчетном периоде и характеризуют невысокую подверженность Банка процентному риску.

Для оценки процентного риска Банк также использует модель гэп-анализа и модель дюрации, основанные на анализе разрывов процентночувствительных активов и обязательств, изложенную в Указании Банка России от 24.11.2016 №4212-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 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 июля 2017 года, может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 июля 2017 года	105 742	865 591	(213 405)	(761 981)
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	2 027	14 426	(2 668)	(3 810)
- 200 базисных пунктов	(2 027)	(14 426)	2 668	3 810

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 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2017 года	949 368	559 894	(733 836)	(549 211)
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 400 базисных пунктов	36 391	18 662	(18 346)	(5 492)
- 400 базисных пунктов	(36 391)	(18 662)	18 346	5 492

В таблице ниже представлены средневзвешенные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

% в год	1 июля 2017 года				1 января 2017 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Активы								
Корреспондентские счета в кредитных организациях	0,0%	1,1%	0,0%	0,5%	0,0%	0,5%	0,0%	0,5%
Межбанковские кредиты	9,0%	-	0,0%	-	9,3%	-	0,0%	-

Кредиты и авансы клиентам (кроме кредитных организаций)	10,9%	6,3%	1,8%	-	11,7%	6,3%	2,1%	-
Обязательства								
Средства кредитных организаций								
Корреспондентские счета	0,0%	-	-	-	0,0%	-	-	-
Полученные межбанковские кредиты	9,8%	-	1,0%	-	10,3%	-	0,8%	-
Субординированный депозит	-	2,2%	-	-	-	2,0%	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	2,5%	0,0%	0,0%	0,0%	1,3%	0,0%	0,0%	0,0%
- срочные депозиты	8,0%	0,1%	-	-	8,5%	0,1%	-	-
Выпущенные векселя	5,8%	-	-	-	5,8%	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте. Средневзвешенные процентные ставки по текущим и расчетным счетам клиентов определялись только по счетам, имеющим процентную ставку.

Срочные депозиты в Долларах США размещены физическими лицами, ставка по договорам после пролонгаций установлена на уровне 0,1%.

Банк не был подвержен фондовому риску в отчетном периоде в связи с отсутствием деятельности по инвестированию в фондовые ценные бумаги и был ограничен нулевыми лимитами на фондовые операции (за исключением РЕПО с Центральным Контрагентом).

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 июля 2017 года составила 9 350 тысяч рублей (1 января 2017 года: 11 544 тысячи рублей).

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

9.2.5. Операционный риск

Операционный риск рассматривается Банком как риск понесения потерь вследствие недостаточных или не отвечающих требованиям внутренних процессов, людей и систем (например, сбои в работе информационных систем, ошибки сотрудников, мошенничество, другие недостатки внутреннего контроля) или внешних событий (стихийной бедствие, преступление, осуществленное сторонними лицами, и т.п.). Определение включает комплаенс-риск, юридический риск и риск финансовой отчетности, риск информационной безопасности и венчурный риск, но исключает стратегический и репутационный риск.

Процесс управления операционными рисками в Банке регламентирован внутренними нормативными документами Банка, содержащими совокупность действий, включающих в себя идентификацию, анализ, оценку, мониторинг (контроль), уменьшение последствий реализации операционного риска, а также отчетность о нем.

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

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

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

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

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

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией № 139-И и Положением № 395-П, по состоянию на 1 июля 2017 составила 133 818 тысяч рублей (1 января 2017 года: 110 190 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.

Также Банк в отчетном периоде анализировал влияние операционного риска на экономический капитал, рассчитываемый Банком в соответствии с внутренней методикой, основанной на порядке расчета операционного риска, установленного Положением Банка России № 346-П, начиная с 01 января 2017:

Показатель	Лимиты, установленные Советом Директоров Банка	Сигнальные значения и лимиты, установленные Правлением Банка	Фактические значения на 01.07.2017
Плановая величина операционного риска Банка	150 млн.руб.	-	134 млн.руб.

Влияние оказалось незначительным и соответствовало лимитам, установленным органами управления Банка

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

9.2.6. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отчетность о риске ликвидности в рамках ВПОДК предоставляется:

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

Также в отчетность при необходимости включается информация по:

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

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

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

- прочие.

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2017 года норматив мгновенной ликвидности Банка составил 95,8% (1 января 2017 года: 80,1%), норматив текущей ликвидности составил 72,5% (1 января 2017 года: 67,2%).

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

В целях анализа риска ликвидности Банк не учитывает активы третьей, четвертой и пятой категории качества в соответствии с Положением № 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 июля 2017 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	7 868 869	-	-	10 800	7 879 669
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 061	28 033	8 956	89	43 139
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	5 954 707	4 746	3 442	63 154	6 026 049
<i>задолженность кредитных организаций</i>	5 953 254	1 417	-	-	5 954 671
<i>задолженность юридических лиц</i>	895	562	-	-	1 457
<i>задолженность физических лиц</i>	558	2 767	3 442	63 154	69 921
Прочие финансовые активы	680 786	-	-	-	680 786
Итого активов первой и второй категории качества за вычетом расчетного резерва	14 510 423	32 779	12 398	74 043	14 629 643
Средства кредитных организаций	4 993 107	2 270 854	483 275	1 503 249	9 250 485
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	14 824 032	145 074	-	-	14 969 106
Вклады физических лиц	5 594	758	132	-	6 484

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 853	26 800	8 658	55	41 366
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	100	100
Прочие финансовые обязательства	1 790 182	56 544	-	42 568	1 889 294
Итого финансовых обязательств	21 618 768	2 500 030	492 065	1 545 972	26 156 835

В таблице ниже представлен анализ ликвидных активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2017 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 499 754	-	-	4 467	1 504 221
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 824	51 999	17 079	-	96 902
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	8 818 639	19 993	3 820	69 092	8 911 544
<i>задолженность кредитных организаций</i>	8 814 910	1 212	-	-	8 816 122
<i>задолженность юридических лиц</i>	3 095	15 474	-	-	18 569
<i>задолженность физических лиц</i>	634	3 306	3 821	69 092	76 853
Прочие финансовые активы	12 294	-	-	-	12 294
Итого активов первой и второй категории качества за вычетом расчетного резерва	10 358 511	71 992	20 899	73 559	10 524 961
Средства кредитных организаций	5 941 462	4 272 191	845 608	1 277 258	12 336 519
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	9 173 356	82 062	-	-	9 255 418
Вклады физических лиц	1 976	283	757	-	3 016
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 307	50 498	16 419	-	94 224
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	100	100
Прочие финансовые обязательства	225 946	33 627	2 424	2 146	264 143
Итого финансовых обязательств	15 370 047	4 438 661	865 208	1 279 504	21 953 420

9.2.7. Географическая концентрация рисков

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

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 июля 2017 года:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Средства в кредитных организациях	544 223	-	6 831 321	281 177	7 656 721
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 032	-	29 107	-	43 139
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	19 457 417	-	92 605	-	19 550 022
Задолженность юридических лиц	13 488 540	-	-	-	13 488 540
Задолженность кредитных организаций	5 864 156	-	90 515	-	5 954 671
Задолженность физических лиц	104 721	-	2 090	-	106 811
Прочие активы	721 875	-	6 410	-	728 285
Обязательства					
Средства кредитных организаций	2 731 145	5 217	6 446 649	67 474	9 250 485
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	14 927 501	148	34 515	13 426	14 975 590
вклады физических лиц	2 453	148	2 679	1 204	6 484
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 680	-	13 686	-	41 366
Прочие обязательства	118 935	-	153 294	-	272 229

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Средства в кредитных организациях	74 879	-	1 123 243	580	1 198 702
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88 656	-	8 246	-	96 902
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	22 204 721	-	1 617 816	-	23 822 537
Задолженность юридических лиц	13 290 976	-	1 600 000	-	14 890 976
Задолженность кредитных организаций	8 801 212	-	14 910	-	8 816 122
Задолженность физических лиц	112 533	-	2 906	-	115 439
Прочие активы	81 295	-	43 566	2	124 863
Обязательства					
Средства кредитных организаций	1 800 998	3 627	10 403 292	128 602	12 336 519
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	9 223 902	152	32 791	1 589	9 258 434
вклады физических лиц	2 726	152	138	-	3 016
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 896	-	86 328	-	94 224
Прочие обязательства	173 305	-	179 744	490	353 539

9.3. Информация по управлению капиталом

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

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

В 2016 году Банк пересмотрел систему управления капиталом в связи с вступлением в силу с 1 января 2017 года Указания ЦБ РФ № 3624-У. В нормативные документы Банка в отношении управления капиталом были внесены изменения, в Банке разработана Инструкция, регламентирующая управление капиталом как в части соблюдения обязательных регуляторных требований, так и внутренних установленных лимитов экономического капитала.

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

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

- ежедневная отчетность по капиталу содержит:
 - ✓ отчет о соблюдении обязательных нормативов Банка (включая показатели достаточности капитала);
 - ✓ расчет собственных средств Банка (Сap);
 - ✓ отчет о значимых рисках и экономическом капитале;
 - ✓ отчет о достаточности капитала;
 - ✓ отчет о соблюдении установленных лимитов.
- не реже одного раза в месяц отчетность по капиталу в рамках ВПОДК направляется исполнительным органам Банка;
- ежеквартально отчетность по капиталу в рамках ВПОДК направляется Совету Директоров Банка;
- не реже одного раза в год результаты планирования капитала с учетом стресс-тестирования, соблюдения установленных ранее ограничений, направляются Совету Директоров Банка для рассмотрения и утверждения;
- информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до совета и исполнительных органов Банка по мере выявления указанных фактов.

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

В течение 2017 года и в 2016 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.

11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 июля 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки				
Средства в кредитных организациях	6 831 322	-	281 176	7 112 498
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 107	-	-	29 107
Ссудная задолженность	90 515	1 804	-	92 319
Средства кредитных организаций	6 032 188	-	274 444	6 306 632
Субординированный депозит, привлеченный от кредитной организации	212 708	-	-	212 708
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 686	-	-	13 686
Задолженность по оплате труда и другим выплатам	-	8 282	-	8 282
Безотзывные обязательства	5 766 458	-	209 000	5 975 458
Полученные гарантии и поручительства	15 528 003	-	9 707 428	25 235 431
Выданные гарантии и поручительства	256 311	-	-	256 311

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

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

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2017 года:

	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Операции и сделки				
Средства в кредитных организациях	1 123 244	-	579	1 123 823
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 246	-	-	8 246
Ссудная задолженность	14 910	1 847	-	16 757
Средства кредитных организаций	10 184 330	-	132 826	10 317 156
Субординированный депозит, привлеченный от кредитной организации	218 365	-	-	218 365
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	2	-	2
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86 328	-	-	86 328
Задолженность по оплате труда и другим выплатам	-	11 094	-	11 094
Безотзывные обязательства	1 986 004	-	38 295	2 024 299
Полученные гарантии и поручительства	18 740 573	-	8 931 814	27 672 387
Выданные гарантии и поручительства	383 717	-	-	383 717

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2 квартал 2016 года:

	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Наименование показателя				
Доходы и расходы				
Процентные доходы	8 472	78	3	8 553
Процентные расходы	543 896	-	8 892	552 788
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(287 682)	-	-	(287 682)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	25 062	-	(32 199)	(7 137)
Комиссионные доходы	4 006	-	5 466	9 472
Комиссионные расходы	7 024	-	5 579	12 603
Операционные доходы	167	-	6	173
Операционные расходы	40	-	1	41

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

По состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 года у Банка нет требований к связанным сторонам, которые являются просроченными. Все операции со связанными сторонами Банка осуществлялись на рыночных условиях.

12. Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 1 июля 2017 года и на 1 января 2017 года:

Наименование показателя	1 июля 2017 года	1 января 2017 года
Обязательства по поставке денежных средств по сделкам с иностранной валютой	15 273 863	3 389 605
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	4 685 683	6 399 834
Выданные гарантии и поручительства	2 293 362	1 959 722
Облигации федерального займа, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	1 682 149	-
Неиспользованные кредитные линии	905 859	1 260 090
Аккредитивы	17 598	7 049
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	-	-
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	24 858 514	13 016 300

Судебные разбирательства. По состоянию на 1 июля 2017 года иски в адрес Банка отсутствовали (1 января 2017 года: иски отсутствовали). Оценочное обязательство на покрытие убытков по судебным разбирательствам не создавалось (1 января 2017 года: оценочное обязательство не создавалось).

13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Ниже представлена информация по операциям с контрагентами-нерезидентами:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	7 712 498	1 123 823
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	92 605	1 617 816
2.1	банкам-нерезидентам	90 515	14 910
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	1 600 000
2.3	физическим лицам - нерезидентам	2 090	2 906
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 567 429	10 570 343
4.1	банков-нерезидентов	6 519 340	10 535 521
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	44 058	34 532
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 031	290

Зам. Председателя Правления

Зам. Главного бухгалтера



Лотош М.Р.

Советова М.В.

11 августа 2017 года