

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2 квартал 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	7.1.1	35 356	30 608
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7.1.1	412 375	2 706 438
2.1	Обязательные резервы	7.1.1	345 852	555 029
3	Средства в кредитных организациях	7.1.1	6 143 952	15 331 928
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.1.9	136 444	93 661
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7.1.2	38 207 601	30 006 718
5a	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7.1.3	0	20 069
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		5 518	0
10	Отложенный налоговый актив		0	702
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		190 436	165 816
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	7.1.4	153 441	52 548
14	Всего активов		45 285 123	48 408 488
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		39 406 669	42 886 427
16.1	средства кредитных организаций	7.1.5	4 210 810	808 906
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.1.6	35 195 859	42 077 521
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7.1.6	5 078	12 246
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.1.9	135 538	91 565
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		97	95
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		97	95
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	1 723
20	Отложенные налоговые обязательства		1 623	0
21	Прочие обязательства	7.1.7	106 445	93 843
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		4 811	4 349
23	Всего обязательств		39 655 183	43 078 002
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	7.1.10	2 392 000	2 392 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		119 600	119 600
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		50 081	50 053
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		3 068 259	2 768 833
36	Всего источников собственных средств		5 629 940	5 330 486
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		62 031 395	32 647 274
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7.1.11	3 833 876	3 161 871
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Сонден Ларс Пер Фольке

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

11 августа 2020 года



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)  
за 1 полугодие 2020 года

Полное или сокращенное фирменное  
наименование кредитной организации

Акционерное общество "СЭБ Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		1 164 462	1 448 907
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		775 196	988 253
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		388 142	460 597
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 124	57
2	Процентные расходы, всего,		1 012 948	1 361 033
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		125 113	197 225
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		887 833	1 163 806
2.3	по выпущенным ценным бумагам		2	2
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		151 514	87 874
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-5 106	-2 129
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-206	18 652
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		146 408	85 745
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-644	3 042
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-179 080	1 063 092
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		544 596	-710 277
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		57 399	41 113
15	Комиссионные расходы		39 116	32 473
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		1	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-1 738	1 062
19	Прочие операционные доходы		7 349	9 963
20	Чистые доходы (расходы)		535 175	461 267
21	Операционные расходы		165 938	152 935
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	7.2	369 237	308 332
23	Возмещение (расход) по налогам	7.2	59 708	82 130
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		309 529	246 202
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7.2	309 529	246 202

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		309 529	246 202
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-28	-19
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		28	19
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		28	19
10	Финансовый результат за отчетный период		309 557	246 221

Председатель Правления

Санден Ларс Пер Фольке

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

11 августа 2020 года



Код территории по ОКТО 40	Код кредитной организации	
	по ОКПО 32838657	регистрационный номер 3235

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(публикуемая форма)  
на 1 июля 2020 года

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

Акционерное общество "СЗБ Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (полной 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 (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющийся источниками записей в капитале
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	7.4	2 392 000	2 392 000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	-	2 392 000	2 392 000	24
1.2	привилегированными акциями	-	-	-	-
2	Нераспределенная прибыль (убыток)	-	2 748 737	2 193 225	35
2.1	прошлых лет	-	2 748 737	2 193 225	35
2.2	отчетного года	-	-	-	-
3	Резервный фонд	-	119 600	119 600	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поштальному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	-	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	-	5 260 337	4 704 826	-
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	-	-	-	-
8	Договая репутация (удовлетворенность) за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	-	-	-
9	Нематериальные активы (кроме договорной репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	36 307	30 108	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-	-	-	-
11	Резервы хеджирования денежных потоков	-	-	-	-
12	Недооцененные резервы на возможные потери	-	-	-	-
13	Доход от сделок сыворотизации	-	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	-	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	-	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	-	не применимо	не применимо	не применимо
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	-	-	-	-
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	-	-	-
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	-	-	-
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	-	-	-
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	не применимо	не применимо	не применимо
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	-	-	-	-
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	-	-	-
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	-	-
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	-	-	-	-
27	Отрицательная величина добавочного капитала	-	-	-	-
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)	-	36 307	30 108	11
29	Базовый капитал, итого:	-	5 224 030	4 674 718	-
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	-	-	-	-
31	классифицируемые как капитал	-	-	-	-
32	классифицируемые как обязательства	-	-	-	-
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поштальному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	-	-	-
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	-	не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поштальному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)	-	-	-	-
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	-	-	-	-
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	-	-	-	-
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	-	-	-	-
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	-	-	-	-
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	-	-	-	-
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	-	-	-	-
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)	-	-	-	-
44	Добавочный капитал, итого:	-	-	-	-
45	Основной капитал, итого:	-	5 224 030	4 674 718	-
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	-	325 860	571 038	29.35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поштальному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	-	-	15
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	-	не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поштальному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери	-	-	-	-
51	Источники дополнительного капитала, итого:	-	325 860	571 038	-
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	-	-	-	-
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	-	-	-	-
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	-	-	-	-
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	-	-	-	-
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	-	-	-	-
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	-	-	-	-
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	-	-	-	-
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	-	-	-	-
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	-	-	-	-
56.4	разница между действительной стоимостью доли, принятой исходя из вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	-	-	-	-
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк 52 по 56)	-	-	-	-
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	-	325 860	571 038	-
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	-	5 549 890	5 245 757	-
60	Активы, взвешенные по уровню риска	-	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	-	12 210 636	8 544 585	-
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	-	12 210 636	8 544 585	-
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	-	12 269 175	8 583 195	-

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 59 строка 60.1)	-	42 783	54 710	-
62	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)	-	42 783	54 710	-
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)	-	45 234	61 117	-
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	-	7 000	6 751	-
65	надбавка поддержания достаточности капитала	-	2 500	2 250	-
66	антициклическая надбавка	-	0 000	0 001	-
67	надбавка за системную значимость	-	не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для наращения на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	-	38 783	48 710	-
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	-	4,5	4,5	-
70	Норматив достаточности основного капитала	-	6	6	-
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	-	8	8	-
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	-	0	0	-
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	0	0	-
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	702	-
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	-	не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	-	не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	-	не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	-	не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие позитивному 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 позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	-	-	-
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	-	-	-	-
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	-	-	-
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	-	-	-	-
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	-	-	-
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	-	-	-	-

Примечание: Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющегося источником для составления раздела 1 Отчета, приведены в п. 7.4 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО "СЗБ Банк" за 1 полугодие 2020 года.

#### Раздел 1'. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	облигационными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Наработанная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недооцененные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
6	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее законопозволенный размер			
12.4	вложения в сооружения и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	различия между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

##### Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.		Данные на начало отчетного года, тыс. руб.			
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска $\leq 1 > 0$ процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку $\leq 7+$ , с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							

2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов								
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.6.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками								
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:								
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам								

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И  
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашениях стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск					тыс. руб. (кол-во)		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года			
1	2	3	4	5			
6	Операционный риск, всего, в том числе:						
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:						
6.1.1	чистые процентные доходы						
6.1.2	чистые непроцентные доходы						
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска						

Подраздел 2.3. Рыночный риск					тыс. руб.		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года			
1	2	3	4	5			
7	Средств рыночный риск, всего, в том числе:						
7.1	процентный риск						
7.2	фондовый риск						
7.3	валютный риск						
7.4	товарный риск						

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

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по судам и иным активам						тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего:						
1.1	по судам, судебной и порученной к ней задолженности						
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям						
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах						
1.4	под операции с резидентами офшорных зон						

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объема сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего:								
1.1	суды								
2	Реструктурированные суды								
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам								
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего:								
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией								
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

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

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

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

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте [www.sebbank.ru](http://www.sebbank.ru)

Председатель Правления

Сонден Ларс Пер Фольке

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

11 августа 2020 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (бухгалтера)	
	по ОКПО	регистрационный номер (лицензионный номер)
40	32838957	3235

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
(публикуемая форма)  
на 1 июля 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОК/Д 0409810  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшение на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требуемый) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов hedge-ирования	Резервный фонд	Денежные средства банковского финансирования (выплат в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенный прибыль (убыток)	Итого источников капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	-	2 392 000	0	0	0	32 666	0	0	119 600	0	0	0	2 193 225	4 737 491
2	Влияние изменений положений учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	-	2 392 000	0	0	0	32 666	0	0	119 600	0	0	0	2 193 225	4 737 491
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период	-	0	0	0	0	19	0	0	0	0	0	0	246 202	246 221
5.1	прибыль (убыток)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	246 202	246 202
5.2	прочий совокупный доход	-	0	0	0	0	19	0	0	0	0	0	0	0	19
6	Эмиссия акций	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения	-	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	50 529	50 530
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	-	2 392 000	0	0	0	32 666	0	0	119 600	0	0	0	2 489 956	5 034 242
13	Данные на начало отчетного года	-	2 392 000	0	0	0	50 053	0	0	119 600	0	0	0	2 768 833	5 330 486
14	Влияние изменений положений учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-10 103	-10 103
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	-	2 392 000	0	0	0	50 053	0	0	119 600	0	0	0	2 758 730	5 320 383
17	Совокупный доход за отчетный период	-	0	0	0	0	28	0	0	0	0	0	0	309 526	309 557
17.1	прибыль (убыток)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	309 526	309 529
17.2	прочий совокупный доход	-	0	0	0	0	28	0	0	0	0	0	0	0	28
18	Эмиссия акций	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период	7.3	2 392 000	0	0	0	50 081	0	0	119 600	0	0	0	3 068 259	5 620 940

Председатель Правления

Сенден Ларо Пер Фольве

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

11 августа 2020 года







16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		-
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (ОУК)</b>			
17	Максимальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		7 063 902
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного завышения		1 691 376
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		5 392 526
<b>Клиент и риск</b>			
20	Оценочный капитал		5 224 030
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риск для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		50 142 820
<b>Норматив финансового рычага</b>			
22	Норматив финансового рычага банка (п11.4), бухгалтерия группы (п50.4), кредит (строна 20 : строка 21)	7,5	10,4

Председатель Правления

Соловьев Ларс Пер Фольке

Главный бухгалтер

Григорьев И.П.

11 августа 2009 года



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

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

на 1 июля 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество "СЗБ Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-	-315 002	977 340
1.1.1	проценты полученные	-	1 108 568	1 470 756
1.1.2	проценты уплаченные	-	-1 039 841	-1 372 479
1.1.3	комиссии полученные	-	53 691	38 809
1.1.4	комиссии уплаченные	-	-36 664	-24 972
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	-	546	2 564
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-179 080	1 063 092
1.1.8	прочие операционные доходы	-	4 602	7 601
1.1.9	операционные расходы	-	-152 134	-144 180
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-	-74 780	-63 871
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-	-10 906 753	727 927
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-	209 179	-19 298
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-	-6 906 299	7 857 202
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-	-127 160	-11 095
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-	3 404 020	-3 185 578
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-7 485 671	-3 912 904
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-	-822	-400
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	-	-11 221 845	1 705 267
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	20 024	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-12 233	-2 075
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	0	0
2.7	Дивиденды полученные	-	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-	7 791	-2 075
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-	0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-	0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-	-54 150	-381 699
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-	-11 268 204	1 321 493
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7.1.1	17 514 040	1 629 592
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7.1.1	6 245 845	2 951 085

Председатель Правления

Санден Ларс Пер Фольке

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

11 августа 2020 года



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

**АО «СЭБ БАНК»**

**ЗА 2 КВАРТАЛ 2020 ГОДА**

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации .....	3
2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации.....	5
3.	Описание экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	5
4.	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики .....	6
5.	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2020 год .....	19
6.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	19
7.	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности.....	22
7.1.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	22
7.1.1.	Денежные средства и их эквиваленты .....	22
7.1.2.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	23
7.1.3.	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	24
7.1.4.	Прочие активы .....	25
7.1.5.	Средства кредитных организаций .....	25
7.1.6.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	25
7.1.7.	Прочие обязательства .....	26
7.1.8.	Оценочные обязательства .....	26
7.1.9.	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	26
7.1.10.	Собственные средства.....	27
7.1.11.	Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации ..	27
7.2.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	27
7.3.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....	31
7.4.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов ..	31
7.5.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага .....	34
7.6.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	34
8.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	35
9.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами .....	35

## 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 2020 года, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (Зарегистрировано в Минюсте России 21.02.2019 N 53861) (далее – «Указание Банка России № 4983-У»).

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2 квартал 2020 года была утверждена к выпуску Председателем Правления Банка.

Данная пояснительная информация опубликована на сайте Банка [www.sebbank.ru](http://www.sebbank.ru), в разделе «Квартальные отчеты».

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

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

В течение 1 полугодия 2020 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

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

В течение 1 полугодия 2020 года Банк не предоставлял депозитарные услуги.

Банк также продолжает принимать платежи в счет погашения кредитов и обслуживать счета физических лиц, при этом в течение 1 полугодия 2020 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 2020 года и на 1 января 2020 года единственным акционером Банка являлось юридическое лицо Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.)), созданное и осуществляющее деятельность по законодательству Швеции.

По мнению руководства Банка, перспективы развития кредитной организации следующие:

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

Банк сосредотачивается на следующих целевых группах корпоративных клиентов:

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

Цели по развитию бизнеса:

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

Финансовые цели:

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

Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента Банка (далее – «РДЭ») в иностранной валюте – «BBB», прогноз «Стабильный», подтвержден международным рейтинговым агентством «Fitch Ratings» 14 ноября 2019 года.

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

По состоянию на 1 июля 2020 года в состав Совета Директоров Банка, утвержденный 25 июня 2020 года на годовом собрании акционеров, входят:

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

По состоянию на 1 января 2020 года в состав Совета Директоров Банка, утвержденный 25 июня 2019 года на годовом собрании акционеров, входили:

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

- Андреас Фредрикссон - член совет директоров; Руководитель клиентского отдела крупного бизнеса, Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.).

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

В целом по Банку прибыль после налогообложения по итогам работы за 1 полугодие 2020 года составила 309 529 тысяч рублей (1 полугодие 2019 года: 246 202 тысячи рублей), финансовый результат за отчетный период (с учетом совокупного дохода) составил 309 557 тысяч рублей (1 полугодие 2019 года: 246 221 тысяча рублей). Сумма налогов (кроме взносов) составила 59 708 тысяч рублей (1 полугодие 2019 года: 62 130 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 67 458 тысяч рублей (1 полугодие 2019 года: 53 024 тысячи рублей).

В 1 полугодии 2020 года наблюдалось увеличение объема чистой ссудной задолженности, которое составило 8 200 370 тысяч рублей или 27,33 % по сравнению с 1 января 2020 года. При этом увеличение объема ссудной задолженности кредитных организаций (без учета суммы начисленных процентов) составило 6 238 272 тысячи рублей по сравнению с 1 января 2020 года, увеличение объема ссудной задолженности юридических лиц (без учета суммы начисленных процентов) составило 1 681 258 тысяч рублей.

Объем средств в кредитных организациях уменьшился на 9 187 976 тысяч рублей, или на 59,93 % по отношению к началу года. Средства на счетах в Банке России уменьшились на 2 294 063 тысячи рублей или на 84,76 % по сравнению с 1 января 2020 года. Увеличение остатков привлеченных средств от кредитных организаций составило 3 401 904 тысячи рублей, или на 420,56 % по отношению к началу года. Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, уменьшился на 6 881 662 тысячи рублей или на 16,35 % по отношению к 1 января 2020 года.

По сравнению с 1 полугодием 2019 года объем чистых доходов увеличился на 73 908 тысяч рублей или на 16,02 %, объем операционных расходов увеличился на 13 003 тысячи рублей или на 8,50 %. В структуре доходов 1 164 462 тысячи рублей или 73,00 % приходится на процентные доходы, 57 399 тысяч рублей или 3,60 % – на комиссионные доходы, 7 349 тысяч рублей или 0,46 % – на прочие операционные доходы. В структуре расходов 1 012 948 тысяч рублей или 83,16 % составляют процентные расходы, 165 938 тысяч рублей или 13,62 % приходится на операционные расходы, 39 116 тысяч рублей или 3,21 % составляют комиссионные расходы.

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

Первое полугодие 2020 года принесло большие вызовы как для мировой экономики, так и для экономики Российской Федерации. В связи с развитием в начале 2020 года пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, в том числе Российской Федерацией, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей, включая банки.

С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. Эти события и связанная с ними неопределенность и волатильность финансовых рынков могут оказать влияние на точность прогнозов Банка и его финансовое положение.

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

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

В течение 1 полугодия 2020 года:

- обменный курс российского рубля к доллару США изменился с 61,91 рублей за 31.12.2019 до 69,95 рублей за 30.06.2020 за доллар США;
- обменный курс российского рубля к евро изменился с 69,34 рублей за 31.12.2019 до 78,68 рублей за 30.06.2020 за евро;
- Банк России в течение 1 квартала 2020 года 3 раза понижал значение ключевой ставки с 6,25 % годовых до 4,50 % годовых;
- цена 1 барреля нефти марки Brent уменьшилась до уровня 41,19 долларов за баррель (цена на 1 января 2020 года – 68,40 долларов за баррель).

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

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

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

##### **Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

##### **Денежные средства (их эквиваленты)**

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

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



## **Средства в Центральном банке Российской Федерации**

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

### **Обязательные резервы**

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

### **Средства в кредитных организациях**

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

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

### **Финансовые инструменты. Основные подходы к оценке**

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

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

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

Рыночный курс ПФИ определяется как:

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

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

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

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

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

### **Амортизированная стоимость**

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

### **Метод эффективной процентной ставки**

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

### **Эффективная процентная ставка**

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

Для активов, являющихся приобретенными или созданными обесцененными финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе амортизированной стоимости актива при первоначальном признании, а не на базе его валовой балансовой стоимости и включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам.

### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки между несвязанными сторонами. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут

служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

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

#### **Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки**

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

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

#### **Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель**

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

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

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

#### **Реклассификация финансовых активов**

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

#### **Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки**

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

- i) Непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- ii) Временную стоимость денег; и

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

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

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

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

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

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

### **Списание финансовых активов**

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

### **Прекращение признания финансовых активов**

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

### **Модификация финансовых активов**

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

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

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании

пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

#### **Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки**

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости кроме:

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

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

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

#### **Модификация финансовых обязательств**

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Банком и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение особых условий. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства.

#### **Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

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

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

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

Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе.

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

## Учет вложений Банка в ценные бумаги

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

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

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

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

Банк учитывает ценные бумаги в соответствии с МСФО (IFRS) 9 Положением Банка России № 606-П.

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

- оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;
- оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

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

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

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

Балансовая стоимость ценных бумаг формируется на счетах по учету:

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

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

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

#### **Резервы на возможные потери**

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

#### **Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки**

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

#### **Производные финансовые инструменты**

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

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

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

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

## **Запасы**

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

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

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

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

## **Основные средства**

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

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

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

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

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

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

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

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности, составляет



100 тысяч рублей с НДС с 2016 года. Ранее признанные основные средства меньшей стоимости остаются в составе основных средств.

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Амортизация**

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

Земля не подлежит амортизации.

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

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

#### **Последующая оценка основных средств**

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

Здания и сооружения, принадлежащие Банку, учитываются по переоцененной стоимости. Переоцененная стоимость представляет собой справедливую стоимость объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Убытки от обесценения с момента переоценки здания до конца 2 квартала 2020 отсутствовали.

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

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

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

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

Резерв по переоценке основных средств Банком не создавался.

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

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

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

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Средства кредитных организаций**

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

#### **Средства клиентов**

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

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

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

#### **Выпущенные долговые обязательства**

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

#### **Налог на прибыль**

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

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

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

#### **Отражение доходов и расходов**

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

#### **Порядок расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов Банка**

Регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методе определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» предусматривают

сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения в РСБУ принципов учета, предусмотренных МСФО 9. При этом в соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием № 4927-У, Банк ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов с учетом и без учета внедренных с 1 января 2019 года в бухгалтерском учете принципов МСФО 9.

#### **5. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2020 год**

В Учетную политику на 2020 год Банком внесены следующие изменения в связи с обновлением и вступлением в силу новых Положений Банка России.

Внесены следующие изменения, связанные с введением в действие Положения Банка России от 12.11.2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» в Учетную политику на 2020 год:

- утверждены методологические аспекты первоначального и последующего признания в бухгалтерском учете договоров аренды;

- произведена классификация договоров аренды, по которым Банк выступает арендатором;

- произведена классификация договоров аренды, по которым Банк выступает арендодателем.

По состоянию на конец дня 1 января 2020 года Банк признал право на использование актива в размере 444 тыс.руб. в отношении соответствующего обязательства по договору аренды на 01.01.2020 г. Эффект от перехода на МСФО 16 составил 20 тыс.руб.

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

##### **Создание резервов на возможные потери по ссудам**

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

Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе.

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

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

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

## **Резерв на возможные потери**

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

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

## **Оценка ожидаемых кредитных убытков**

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

## **Значительное увеличение кредитного риска**

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

## **Оценка бизнес-модели**

Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установки уровня агрегирования и портфелей финансовых инструментов. При оценке операций продажи Банк учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также соответствуют бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Банк оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Банком, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Банком, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

## **Оценка денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**

Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения.

Элемент временной стоимости денег может быть модифицирован, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки по долговому инструменту, например, ставка по кредиту основана на внутрибанковской ставке за три месяца, но ставка пересматривается каждый месяц. Эффект от модификации временной стоимости денег оценивался путем сравнения денежных потоков по соответствующему инструменту с базовым долговым

инструментом, денежные средства по которому соответствуют определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов за каждый период и в совокупности за весь срок действия инструмента. Оценка была выполнена для всех обоснованно возможных сценариев, включая обоснованно возможные финансовые стресс-сценарии, которые могут реализоваться на финансовых рынках. Банк применил порог 5% чтобы определить, является ли отклонение от эталонных инструментов значительным отклонением. Если денежные потоки в сценарии значительно отличаются от эталонных, то денежные потоки по оцениваемому инструменту не соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов и инструмент отражается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк определил и рассмотрел договорные условия, которые изменяют срок или сумму договорных потоков денежных средств. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если по условиям кредита возможно его досрочное погашение, и сумма досрочного погашения представляет сумму долга и начисленных процентов и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора. Сумма долга по активу равна справедливой стоимости при первоначальном признании за вычетом последующих платежей в счет погашения суммы долга, т.е. платежей без учета процентов, определенных с помощью метода эффективной процентной ставки. В качестве исключения из этого правила стандарт также допускает инструменты с элементами досрочного погашения, которые для соответствия критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов должны соответствовать следующим условиям: (i) актив выдан с премией или дисконтом, (ii) сумма предоплаты представляет номинальную сумму и начисленные проценты по договору и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора, и (iii) справедливая стоимость возможности досрочного погашения была незначительна на момент первоначального признания.

Кредитные договоры Банка содержат положения о перекрестных продажах, которые предусматривают снижение процентной ставки, когда клиент заключает другие договоры с Банком или соответствует определенным критериям, таким как поддержание минимального оборота на текущих банковских счетах в Банке. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если такие положения только сокращают общую маржу Банка по прибыли от такого инструмента, в отсутствие других характеристик, не соответствующих условиям базового кредитного договора.

Банк рассмотрел примеры, приведенные в стандарте, и пришел к выводу, что характеристики, возникающие исключительно на основе законодательства, которые не включены в текст договора (такие, как положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), то есть в случае изменения законодательства эти характеристики более не будут применимы, не должны учитываться при оценке соответствия денежных потоков критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов.

Кредитные договоры Банка допускают корректировку процентных ставок в ответ на определенные изменения в макроэкономических или нормативных условиях. Руководство применило суждение и установило, что конкуренция в банковском секторе и способность заемщиков рефинансировать кредиты помешает ему установить процентную ставку на уровне выше рыночного, а, следовательно, денежные средства считаются соответствующими критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов.

## **Налогообложение**

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

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

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

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговыми органами дополнительных налоговых обязательств, пеней и штрафов по контролируемым сделкам, если цена такой сделки, отличается от рыночного уровня цен, и, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены для целей налогообложения.

В 2020 году Банк определил свои налоговые обязательства, возникающие в результате совершения контролируемых сделок, на основе фактических цен таких сделок. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 01 июля 2020 г. его интерпретация применимых норм российского налогового законодательства является обоснованной, и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

## 7. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

### 7.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

#### 7.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 июля 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
Денежные средства	35 356	30 608
Средства кредитной организации в Банке России (кроме обязательных резервов)	66 523	2 151 409
Корреспондентские счета в кредитных организациях, в том числе:	6 143 966	15 332 032
- Российская Федерация	1 437 173	2 689 445
- страны группы развитых стран	4 706 793	12 642 587
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14)	(104)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>6 245 831</b>	<b>17 513 945</b>

По состоянию на 1 июля 2020 года общая сумма обязательных резервов на счетах в Банке России составила 345 852 тысячи рублей (1 января 2020 года – 555 029 тысяч рублей).

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

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

По состоянию на 1 июля 2020 года на счетах в небанковской кредитной организации - центральном контрагенте «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) для обеспечения деятельности находятся денежные средства в сумме 1 247 813 тыс. рублей, недоступные для использования в течение одного рабочего дня. На корреспондентском счете в ПАО РОСБАНК учтен неснижаемый остаток для обеспечения расчетов по банковским картам в сумме 30 тыс. долларов США.



7.1.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

(в тысячах российских рублей)	1 июля 2020 года			1 января 2020 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Балансовая стоимость
<b>Межбанковское кредитование</b>	<b>26 124 913</b>	<b>(205)</b>	<b>26 124 708</b>	<b>19 834 696</b>	<b>(618)</b>	<b>19 834 078</b>
Средства, размещенные в Банке России	-	-	-	10 001 671	(100)	10 001 571
Межбанковские кредиты	26 122 600	(205)	26 122 395	1 200 258	-	1 200 258
Договоры обратного РЕПО	-	-	-	8 630 728	(518)	8 630 210
Прочие размещенные средства	2 313	-	2 313	2 039	-	2 039
<b>Корпоративные клиенты</b>	<b>12 071 004</b>	<b>(28 298)</b>	<b>12 042 706</b>	<b>10 125 737</b>	<b>(23 850)</b>	<b>10 101 887</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>49 809</b>	<b>(9 622)</b>	<b>40 187</b>	<b>79 230</b>	<b>(8 477)</b>	<b>70 753</b>
Ипотечные кредиты	41 041	(6 939)	34 102	54 843	(6 039)	48 804
Потребительские кредиты	8 768	(2 683)	6 085	24 387	(2 438)	21 949
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>38 245 726</b>	<b>(38 125)</b>	<b>38 207 601</b>	<b>30 039 663</b>	<b>(32 945)</b>	<b>30 006 718</b>

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

(в тысячах российских рублей)	1 июля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	12 071 004	100	10 125 737	100
Операционная аренда	4 705 192	39	4 705 825	47
Финансовый лизинг	4 000 423	33	3 371 781	33
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 631 500	14	926 326	9
Обработывающие производства	940 716	8	749 111	7
Строительство	535 824	4	196 918	2
Прочие виды деятельности	257 349	2	175 776	2
<b>Итого ссудная задолженность юридических лиц до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>12 071 004</b>	<b>100</b>	<b>10 125 737</b>	<b>100</b>
<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	53 747	1	54 068	1

Информация об объеме и структуре ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 1 июля 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	на 1 июля 2020 года						Итого
	просроченная	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Межбанковские кредиты	-	26 122 395	-	2 313	-	-	26 124 708
Юридические лица	-	5 249 274	374 860	1 128 360	1 510 475	3 779 737	12 042 706
Физические лица	15 592	-	-	-	-	24 595	40 187
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>15 592</b>	<b>31 371 669</b>	<b>374 860</b>	<b>1 130 673</b>	<b>1 510 475</b>	<b>3 804 332</b>	<b>38 207 601</b>

Информация об объеме и структуре ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 1 января 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	на 1 января 2020 года						Итого
	просроченная	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Депозиты в Банке России	-	10 001 571	-	-	-	-	10 001 571
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	8 630 210	-	-	-	-	8 630 210
Межбанковские кредиты	-	1 200 258	-	2 039	-	-	1 202 297
Юридические лица	-	5 449 001	415 644	312 309	755 464	3 169 469	10 101 887
Физические лица	13 469	-	-	-	204	57 080	70 753
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>13 469</b>	<b>25 281 040</b>	<b>415 644</b>	<b>314 348</b>	<b>755 668</b>	<b>3 226 549</b>	<b>30 006 718</b>

По состоянию на 1 июля 2020 года просроченная задолженность составила 24 867 тысяч рублей (длительностью свыше 180 дней до 1 года), в том числе просроченные требования по процентным доходам – 708 тысяч рублей.

По состоянию на 1 января 2020 года просроченная задолженность составила 21 910 тысяч рублей (длительностью свыше 180 дней до 1 года), в том числе просроченные требования по процентным доходам – 608 тысяч рублей.

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

### 7.1.3. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

За 1 полугодие 2020 года Банк осуществлял вложения в купонные облигации Банка России и классифицировал указанные инструменты в качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

По состоянию на 1 июля 2020 года вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы отсутствуют.

#### 7.1.4. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 июля 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Переоценка требований и обязательств по конверсионным сделкам спот	144 848	45 412
Прочее	19	27
За вычетом резерва на возможные потери по прочим финансовым активам	-	-
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>144 867</b>	<b>45 439</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата за услуги	14 375	12 859
Дебиторская задолженность по налогам (кроме налога на прибыль)	3	3
Прочее	1 009	202
За вычетом резерва по прочим активам	(6 813)	(5 955)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>8 574</b>	<b>7 109</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>153 441</b>	<b>52 548</b>

По состоянию на 1 июля и 1 января 2020 года на балансе банка учтена просроченная задолженность по комиссиям за РКО в сумме 11 тысяч рублей.

По состоянию на 1 июля 2020 года Банк имеет дебиторскую задолженность в размере 3 140 тыс. руб., погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

#### 7.1.5. Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 июля 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
Корреспондентские счета	341 251	164 965
Полученные межбанковские кредиты (кроме «овернайт»)	3 869 559	518 941
Полученные межбанковские кредиты «овернайт»	-	125 000
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>4 210 810</b>	<b>808 906</b>

По состоянию на 1 июля 2020 года Банк не привлекал межбанковские депозиты и кредиты, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 июля 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	8 256 302	5 711 226
- Срочные депозиты	26 915 088	36 309 898
- Обязательства по уплате процентов	19 391	44 151
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	4 902	12 090
- Срочные вклады	176	156
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>35 195 859</b>	<b>42 077 521</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 июля 2020 года</b>		<b>1 января 2020 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Торговля	17 131 087	49	16 279 717	39
Производство	9 297 901	26	18 074 406	43
Строительство	2 766 397	8	2 655 512	6
Прочее	2 516 073	7	1 513 916	4
Недвижимость	1 518 972	4	1 666 664	4
Финансовый лизинг	1 070 238	3	825 480	2
Услуги	890 113	3	1 049 580	2
<b>Итого средства клиентов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>35 190 781</b>	<b>100</b>	<b>42 065 275</b>	<b>100</b>

По состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

#### 7.1.7. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 июля 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по комиссиям по полученным гарантиям	2 669	4 583
Доходы будущих периодов (комиссионные доходы)	8 354	12 061
Прочее	604	-
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>11 627</b>	<b>16 644</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	47 894	49 110
Арендные обязательства	19 518	-
Резерв под предстоящие отпуска сотрудников	16 134	13 285
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 549	2 478
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	6 721	3 246
Расчеты с поставщиками	1 002	2 152
Задолженность перед персоналом	-	6 928
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>94 818</b>	<b>77 199</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>106 445</b>	<b>93 843</b>

По состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не имел неисполненных обязательств, включая выпущенные векселя.

#### 7.1.8. Оценочные обязательства

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

**Судебные разбирательства.** По состоянию на 1 июля 2020 года иски в адрес Банка отсутствовали (1 января 2020 года: иски отсутствовали). Оценочное обязательство на покрытие убытков по судебным разбирательствам не создавалось (1 января 2020 года: оценочное обязательство не создавалось).

#### 7.1.9. Справедливая стоимость финансовых инструментов

##### Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 июля 2020 года</b>	<b>1 января 2020 года</b>
Производные финансовые инструменты, в том числе:	136 444	93 661
- Российская Федерация	29 975	93 054
- страны группы развитых стран	106 469	607
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>136 444</b>	<b>93 661</b>

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 июля 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард с базисным активом:		
- иностранная валюта	136 444	135 538

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард с базисным активом:		
- иностранная валюта	93 661	91 565

В течение 1 полугодия 2020 года и в 2019 году изменений в методах оценки справедливой стоимости, а также переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости не произошло.

#### 7.1.10. Собственные средства

По состоянию на 1 июля 2020 года номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка составлял 2 392 000 тысяч рублей (1 января 2020 года: 2 392 000 тысяч рублей). Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 239 200 тысяч акций (1 января 2020 года: 239 200 тысяч акций), с номинальной стоимостью 10 рублей за одну акцию (1 января 2020 года: 10 рублей за одну акцию). Все объявленные акции были размещены. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

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

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 1 июля и на 1 января 2020 года:

Наименование показателя	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Облигации федерального займа, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	-	8 629 262
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	4 800 528	4 671 707
Обязательства по поставке денежных средств по сделкам с иностранной валютой	53 980 841	16 409 128
Выданные гарантии и поручительства	3 833 876	3 161 871
Неиспользованные кредитные линии	3 250 026	2 937 177
Аккредитивы	-	198 855
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	-
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 809)	(4 348)
<b>Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва</b>	<b>65 860 462</b>	<b>36 003 652</b>

#### 7.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 квартал 2020 года	2 квартал 2019 года
Процентные доходы:		
от размещения средств в кредитных организациях	775 196	988 253
по предоставленным кредитам юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	385 744	456 251
по предоставленным кредитам физическим лицам	2 398	4 346
от вложений в ценные бумаги	1 124	57
Процентные расходы:		
по привлеченным средствам кредитных организаций	(125 113)	(197 225)
по привлеченным средствам от юридических лиц	(887 833)	(1 163 806)
по выпущенным долговым обязательствам	(2)	(2)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2 квартал 2020 года</b>	<b>2 квартал 2019 года</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(5 106)	(2 129)
Чистые расходы (доходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(644)	3 042
Чистые расходы (доходы) от операций с иностранной валютой	(179 080)	1 063 092
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	544 596	(710 277)
Комиссионные доходы:		
от открытия и ведения банковских счетов	1 020	825
от расчетного и кассового обслуживания	16 776	10 265
от операций с валютными ценностями	20 190	15 329
от осуществления переводов денежных средств	9 086	7 766
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	10 324	6 924
от других операций	3	4
Комиссионные расходы:		
за открытие и ведение банковских счетов	(17)	(1)
за расчетное и кассовое обслуживание	(4)	-
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(19 214)	(15 643)
по полученным банковским гарантиям и поручительствам	(13 127)	(11 953)
расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	(2 480)	(787)
по операциям доверительного управления имуществом	(4 274)	(4 089)
Изменение резерва по прочим потерям	(1 738)	1 062
Прочие операционные доходы	7 349	9 963
Операционные расходы:		
вознаграждения работникам (включая страховые взносы и прочие компенсационные и стимулирующие выплаты)	(109 578)	(101 321)
расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(3 879)	(4 118)
амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(8 654)	(7 881)
организационные и управленческие расходы	(27 939)	(32 540)
прочие расходы	(10 336)	(1 407)
Прочие налоги	(5 552)	(5 668)
Налог на прибыль	(67 458)	(53 024)
Отложенный налог на прибыль	(7 750)	9 106
Прибыль за отчетный период	309 529	246 202
Прочий совокупный доход	28	19
<b>Финансовый результат</b>	<b>309 557</b>	<b>246 221</b>

Информация о расходах на создание (доходов от восстановления) резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов за 1 полугодие 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 1 января 2020 года</b>	<b>Прирост (+)/ снижение (-) за 1 полугодие 2020 года</b>	<b>На 1 июля 2020 года</b>
<b>Резервы на возможные потери, сформированные в соответствии с Положениями Банка России №590-П, №611-П, всего,</b>	<b>69 427</b>	<b>19 806</b>	<b>89 233</b>
<b>в том числе:</b>			
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	30 486	298	30 784

по начисленным процентным доходам	32 398	18 308	50 706
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6 543	1 200	7 743
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	-	-	-
под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-
<b>Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(26 070)</b>	<b>(13 397)</b>	<b>(39 467)</b>
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 626	4 261	5 887
по начисленным процентным доходам	(32 076)	(18 105)	(50 181)
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	32	(14)	18
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4 348	461	4 809
под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-
<b>Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>43 357</b>	<b>6 409</b>	<b>49 766</b>

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

<i>в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 года	Влияние перехода на МСФО 9	Прирост (+)/ снижение (-) за 1 полугодие 2019 года	На 1 июля 2019 года
<b>Резервы на возможные потери, сформированные в соответствии с Положениями Банка России №590-П, №611-П, всего, в том числе:</b>	<b>48 870</b>	<b>36 236</b>	<b>1 881</b>	<b>86 987</b>
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	39 923	0	304	40 227
по начисленным процентным доходам	4 124	35 661	2 453	42 238
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4 823	575	(876)	4 522
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	-	-	-	-
под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-	-
<b>Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>x</b>	<b>(50 224)</b>	<b>(814)</b>	<b>(51 038)</b>
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	x	(12 788)	1 830	(10 958)
по начисленным процентным доходам	x	(39 653)	(2 445)	(42 098)
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	x	-	-	-

по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	x	2 217	(199)	2 018
под операции с резидентами офшорных зон	x	-	-	-
<b>Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>48 870</b>	<b>(13 988 )</b>	<b>1 067</b>	<b>35 949</b>

Информация об объеме сформированных резервов на возможные потери и корректировок под ОКУ по каждому виду активов за 1 полугодие 2020 год представлена в таблице ниже:

	<b>Итого резерв на возможные потери</b>	<b>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>
Денежные средства и их эквиваленты	-	14	14
Чистая ссудная задолженность	81 490	(44 294)	37 196
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	4 809	4 809
Прочие активы	7 743	4	7 747
<b>Итого</b>	<b>89 233</b>	<b>(39 467)</b>	<b>49 766</b>

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

За 2 квартал 2020 года в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц по операциям с иностранной валютой за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере минус 179 285 тысяч рублей (за 2 квартал 2019 года: в размере плюс 1 064 967 тысяч рублей). Сумма курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет плюс 205 тысяч рублей (за 2 квартал 2019 года: минус 1 875 тысяч рублей).

В 1 полугодии 2020 года и в 2019 году Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 полугодие 2020 года</b>	<b>1 полугодие 2019 года</b>
Налог на прибыль	(67 458)	(53 024)
Изменение отложенного налога на прибыль за квартал	-	-
Прочие налоги	7 750	(9 106)
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>(59 708)</b>	<b>(62 130)</b>

В 1 полугодии 2020 года и в 2019 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20%. В течение 1 полугодия 2020 года и в 2019 году дохода (расхода), связанного с изменением ставок налогообложения и введением новых налогов, у Банка не возникало.



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

Прибыль Банка за 1 полугодие 2020 года составила 309 557 тысяч рублей, что на 63 336 тысяч рублей или на 25,7% больше аналогичного показателя за 2019 год.

Суммы дивидендов, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение 1 полугодия 2020 года и в 2019 году отсутствуют.

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

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует стандартный подход, установленный главой 2 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее «Инструкция Банка России № 199-И»), а также Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее «Положение Банка России № 646-П»).

По состоянию на 1 июля 2020, в 1 полугодии 2020 года, а также на протяжении 2019 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Ниже приводится пояснение к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала на 1 июля 2020 года, с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

(в тысячах российских рублей)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 392 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 392 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 392 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	39 542 207	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
2.3	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	-	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	-
2.3.1	из них: субординированные кредиты	X	-	из них: субординированные кредиты		-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	190 436	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	36 307	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	36 307	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	36 307
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в	25	-	X	X	X

	том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	44 351 553	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
8	«Резервный фонд»	27	119 600	«Резервный фонд»	3	119 600
9	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на ОНО	29	50 081	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	50 081
10	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	3 068 259	«Нераспределенная прибыль (убыток)»	2	2 748 737
10.1				прошлых лет	2.1	2 748 737
10.2				отчетного года	2.2	-
10.3				«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	275 779

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

Показатель финансового рычага по Базелю III по состоянию на 1 июля 2020 года составил 10,4% (по состоянию на 1 января 2020 года – 9,0%). Основной капитал увеличился на 549 311 тысяч рублей по сравнению с показателем на 1 января 2020 года; указанный прирост обусловлен включением в состав основного (базового) капитала финансового результата 2019 года по итогам аудита. Одновременно, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском сократилась по сравнению с показателем на 1 января 2020 года на 1 972 098 тысяч рублей и составила 50 142 820 тысяч рублей на 1 июля 2020 года. Указанная динамика требований под риском в разрезе компонентов расчета обусловлена:

- ростом объема балансовых активов под риском на 5 582 770 тысяч рублей,
- увеличением объема риска по ПФИ на 56 926 тысяч рублей,
- сокращением объемов требований по операциям кредитования ценными бумагами на 8 629 262 тысячи рублей,
- ростом величины условных обязательств кредитного характера под риском на 1 017 468 тысяч рублей по сравнению с 1 января 2020 года.

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

#### 7.6. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

По состоянию на 1 июля 2020 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования.

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

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

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

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

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

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

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 июля 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Материнский банк</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Другие связанные стороны</b>	<b>Всего операций со связанными сторонами</b>
<b>Операции и сделки</b>				
Средства в кредитных организациях (контрактная процентная ставка: 0,00% – 4,39%)	4 679 033	-	27 760	<b>4 706 793</b>
Резервы на возможные потери	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106 469	-	-	<b>106 469</b>
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: -0,50% – 4,99%)	26 122 596	-	4	<b>26 122 600</b>
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 0,00% – 9,78%)	379 759	-	339 979	<b>719 738</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 870	-	-	<b>29 870</b>
Задолженность по оплате труда и другим выплатам	-	21 762	-	<b>21 762</b>
Безотзывные обязательства	4 731 705	-	30 000	<b>4 761 705</b>
Полученные гарантии и поручительства	28 269 195	-	-	<b>28 269 195</b>
Выданные гарантии и поручительства	375 253	-	-	<b>375 253</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	658		20	<b>678</b>

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2 квартал 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Материнский банк</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Другие связанные стороны</b>	<b>Всего операций со связанными сторонами</b>
<b>Доходы и расходы</b>				
Процентные доходы	121 288	47	26	<b>121 361</b>
Процентные расходы	(28 850)	-	-	<b>(28 850)</b>
Изменение резерва на	(206)		77	<b>(129)</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Материнский банк</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Другие связанные стороны</b>	<b>Всего операций со связанными сторонами</b>
возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам				
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	163 790	-	-	<b>163 790</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	346 236	-	2 374	<b>348 610</b>
Комиссионные доходы	242	-	-	<b>242</b>
Комиссионные расходы	(13 127)	-	(4)	<b>(13 131)</b>
Изменение резерва по прочим потерям	49	-	-	<b>49</b>
Операционные доходы	6	-	-	<b>6</b>
Операционные расходы	(2)	-	-	<b>(2)</b>

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Материнский банк</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Другие связанные стороны</b>	<b>Всего операций со связанными сторонами</b>
<b>Операции и сделки</b>				
Средства в кредитных организациях (контрактная процентная ставка: 0,00% – 5,78%)	12 631 197	-	11 390	<b>12 642 587</b>
Резервы на возможные потери	-	-	77	<b>77</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	607	-	-	<b>607</b>
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 6,37% – 8,25%)	257	1 568	-	<b>1 825</b>
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 0,00% – 10,00%)	738 986	-	68 881	<b>807 867</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	91 023	-	-	<b>91 023</b>
Задолженность по оплате труда и другим выплатам	-	18 949	-	<b>18 949</b>
Безотзывные обязательства	2 253 141	-	30 000	<b>2 283 141</b>
Полученные гарантии и поручительства	25 154 082	-	-	<b>25 154 082</b>
Выданные гарантии и поручительства	274 533	-	-	<b>274 533</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	456		20	<b>476</b>

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2 квартал 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<b>Доходы и расходы</b>				
Процентные доходы	134 932	67	60	<b>135 059</b>
Процентные расходы	63 941	-	-	<b>63 941</b>
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам	(1 099)	-	-	<b>(1 099)</b>
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(124 631)	-	-	<b>(124 631)</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	499 846	-	(18 531)	<b>481 315</b>
Комиссионные доходы	245	-	-	<b>245</b>
Комиссионные расходы	11 954	-	-	<b>11 954</b>
Изменение резерва по прочим потерям	(85)	-	-	<b>(85)</b>
Операционные доходы	10	-	-	<b>10</b>
Операционные расходы	-	-	-	<b>-</b>

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

По состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года у Банка нет требований к связанным сторонам, которые являются просроченными. Все операции со связанными сторонами Банка осуществлялись на рыночных условиях.

По состоянию на 1 июля 2020 года списочная численность персонала составила 89 человек (на 1 января 2020 года: 90 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила 35 человек (1 января 2020 года: 35 человек).

Председатель Правления




Сонден Ларс Пер Фольке

Главный бухгалтер



Гришина И.П.

11 августа 2020 года