

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 октября 2015 года

Кредитной организации \_\_\_\_\_ Публичное акционерное общество "СЭБ Банк", ПАО "СЭБ Банк"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5.1.1	50314	37771
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1	1044823	476056
2.1	Обязательные резервы	5.1.1	113993	97870
3	Средства в кредитных организациях	5.1.1	782801	710382
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.2	77476	268284
5	Чистая ссудная задолженность	5.1.3	18138408	14070806
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	1305
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.4	70227	73183
11	Прочие активы	5.1.5	450404	228440
12	<b>Всего активов</b>		<b>20614453</b>	<b>15866227</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	5.1.6	13247704	9637620
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.7	3672599	2741707
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		5327	7057
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		73721	266420
17	Выпущенные долговые обязательства		100	100
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	5220
19	Отложенное налоговое обязательство		1247	0
20	Прочие обязательства	5.1.8	343651	219194
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1272	0
22	<b>Всего обязательств</b>		<b>17340294</b>	<b>12870261</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	5.1.9	2392000	2392000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		119600	119600
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		484366	289812
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		278193	194554
31	<b>Всего источников собственных средств</b>		<b>3274159</b>	<b>2995966</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		11425499	11602436
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2434040	2930401
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Зам. Председателя Правления

Рубина М.С.

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

М.П.

12.11.2015



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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
(публикуемая форма)**

за 9 месяцев 2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1289345	728517
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		268427	156000
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1015396	572018
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		5522	499
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		963574	476078
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		855281	426832
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		108289	49242
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		4	4
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		325771	252439
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-14511	-3720
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-4	-26
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		311260	248719
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7957	1754
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-120	-120
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		81698	-49951
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		116414	94743
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		39185	40876
13	Комиссионные расходы		25081	14439
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-8642	-6298
17	Прочие операционные доходы		5816	5795
18	Чистые доходы (расходы)		528487	321079
19	Операционные расходы		165671	154042
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		362816	167037
21	Возмещение (расход) по налогам		84623	37208
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	5.2	278193	129829
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		278193	129829

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

12.11.2015



*[Handwritten signature]*

Рубина М.С.

Гришина И.П.

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

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

на 1 октября 2015 года

Кредитной организации \_\_\_\_\_ Публичное акционерное общество "СЗБ Банк", ПАО "СЗБ Банк"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 195009, г. Санкт-Петербург, ул. Михайлова, 11

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
			2	4		
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	3	3334222	265651	5	3068571
1.1	Источники базового капитала:	5.3	2965666	194554		2801412
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		2392000	0		2392000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.1.9	2392000	0		2392000
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0		0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0		0
1.1.3	Резервный фонд		119600	0		119600
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		484366	194554		289812
1.1.4.1	прошлых лет		484366	194554		289812
1.1.4.2	отчетного года		0	0		0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0	0		0
1.2.1	Нематериальные активы		0	0		0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0		0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0		0
1.2.4	Убытки:		0	0		0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0		0
1.2.4.2	отчетного года		0	0		0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций		0	0		0
1.2.5.1	несущественные		0	0		0
1.2.5.2	существенные		0	0		0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0		0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0		0
1.2.7	Обязательства по приобретению источника базового капитала		0	0		0
1.2.8	Средства поступившие в оплату акций (долей), включенные в состав базового капитала		0	0		0
1.3	Базовый капитал		2965666	194554		2801412
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0		0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0		0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0		0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0		0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0		0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0		0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0		0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0		0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций		0	0		0
1.5.2.1	несущественные		0	0		0
1.5.2.2	существенные		0	0		0

1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0	0
1.7	Основной капитал		2965966	194554	2801412	2801412
1.8	Источники дополнительного капитала		338256	71097	267159	267159
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0	0
1.8.3	Прибыль:		255778	82679	172890	172890
1.8.3.1	текущего года		255778	82679	172890	172890
1.8.3.2	предыдущих лет		0	0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		82478	-11782	94260	94260
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		82478	-11782	94260	94260
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций		0	0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала		0	0	0	0
1.10.1	Пророческая дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		7937387	1585547	6341840	6341840
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		338256	71097	267159	267159
2	Активы, введенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		7937387	1585547	6341840	6341840
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		7937387	1585547	6341840	6341840
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		7937387	1585547	6341840	6341840
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		37,7	X	44,2	44,2
3.2	Достаточность основного капитала		37,7	X	44,2	44,2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		42,0	X	48,4	48,4

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		18331823	18286217	5024821	12942494	12911352	3248438		
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		1095137	1095137	0	2113827	2113827	0		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1095137	1095137	0	2113827	2113827	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		16457824	16457824	3291566	6436359	6436359	1887272		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0		
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		1233226	1233226	246645	5727	5727	1145		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0		
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0		
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0		
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		1778882	1733256	1733256	1362308	1361166	1361166		
1.4.1	Судная задолженность юридическим лицам		1323881	1308656	1308656	1002615	1078139	1078139		
1.4.2	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты		132540	132540	132540	84462	84462	84462		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0		

тыс. руб.

2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:											
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		28	28	5	5163	0	0	0	0	5163	258
2.1.2	требования участников клиринга		28	28	5	5163	0	0	0	0	5163	258
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:											
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1226430	1205903	635071	2657982	2648200	0	0	0	2648200	868601
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		963590	962277	254632	2511714	2511714	0	0	0	2511714	663871
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		272840	253626	380439	146168	136486	0	0	0	136486	204730
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:											
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		4196675	4196403	1146524	4864682	4864682	0	0	0	4864682	1372367
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		2434040	2432768	866487	2930401	2930401	0	0	0	2930401	1045507
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		1410729	1419729	265155	1323344	1323344	0	0	0	1323344	204673
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		342906	342906	14862	610937	610937	0	0	0	610937	122187
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		100110		71651	287166						94412

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Тыс. руб. (көлөп)
1	2	3	4	5	5
6.1	Операционный риск, всего, в том числе: Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		79853		54030
6.1.1	чистые процентные доходы		532350		360200
6.1.2	чистые непроцентные доходы		279916		229107
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		252534		131093
			3		3

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Тыс. руб.
1	2	3	4	5	6149
7.1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		5150		482
7.1.1	общий		412		492
7.1.2	специальный		0		0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0		0
7.2.1	общий		0		0
7.2.2	специальный		0		0
7.3	валютный риск		0		0

Раздел 3. Информация о величии резервов на возможные потери по судам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/Снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		46878	15736		31142
1.1	по судам, суданой и приравненной к ней задолженности		46313	14511		30802
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		293	-47		340
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяют депозитарии, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1272	1272		0
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон		0	0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	3	29650866	29650866	2801412	0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		23727066	21451441	17637230	0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	5.5	12.6	14.0	15.9	0.0

Раздел "Справочно"

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

1. Формирование (донесение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).
- всего 28313, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи суд 0
  - 1.2. изменения качества суд 13863
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 13351
  - 1.4. иных причин 1149
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).
- всего 13802, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных суд 0
  - 2.2. погашения суд 3965
  - 2.3. изменения качества суд 2866
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 6915
  - 2.5. иных причин 136

Зам. Председателя Правления:  Рубина М.С.

Главный бухгалтер:  Гришина И.П.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (лордский номер)
40	32838967	3235

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
(публикуемая форма)**

на 1 октября 2015 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5	37.7	44.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6	37.7	44.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10	42.0	48.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	96.3	200.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	89.1	162.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	55.3	68.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное 21.3 минимальное 0.0	максимальное 19.7 минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	171.3	142.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	7.2	19.1
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.2	0.3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		20614453
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		22634
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3211214
7	Прочие поправки		138295
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		23710006

## Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		20415742
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		20415742
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		77476
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		22634
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		100110
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0



13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		4195402
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		984188
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		3211214
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2985968
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		23727088
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	5,5	12,6

Зам. Председателя Правления

Рубина М.С.

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

М.П.

12.11.2015



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

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

на 1 октября 2015 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "СЭБ Банк", ПАО "СЭБ Банк"  
Почтовый адрес 195009, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. МИХАЙЛОВА, 11

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

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		119264	54370
1.1.1	проценты полученные		1122726	617837
1.1.2	проценты уплаченные		-834361	-340571
1.1.3	комиссии полученные		39185	40876
1.1.4	комиссии уплаченные		-25081	-14439
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		6066	1911
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-120	-120
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		81698	-49951
1.1.8	прочие операционные доходы		5812	4181
1.1.9	операционные расходы		-188954	-167525
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-87707	-37829
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		363558	-983973
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-16123	-23763
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-3429481	-3348393
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-5661	-147978
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		2946667	2402249
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		856571	131404
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		1585	2508
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		472822	-929603
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-320	-1296
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-320	-1296
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		165104	126149
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		637606	-804750
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1126339	1204424
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1763945	399674

Зам. Председателя Правления  Рубина М.С.

Главный бухгалтер  Гришина И.П.

М.П.

12.11.2015



**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)  
отчетности  
за 3 квартал 2015 года**

**ПАО «СЭБ БАНК»**

**Санкт-Петербург**

## Оглавление

1.	Существенная информация о кредитной организации .....	3
2.	Существенная информация о финансовом положении кредитной организации .....	4
3.	Описание экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	5
4.	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики .....	5
5.	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности .....	7
5.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	7
5.1.1	Денежные средства и их эквиваленты.....	7
5.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток ...	7
5.1.3	Чистая ссудная задолженность .....	8
5.1.4	Основные средства и нематериальные активы .....	9
5.1.5	Прочие активы.....	10
5.1.6	Средства кредитных организаций .....	10
5.1.7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	10
5.1.8	Прочие обязательства.....	11
5.1.9	Собственные средства .....	11
5.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	11
5.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов .....	11
5.4	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	13
5.5	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага .....	13
6.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....	13
6.1	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля .....	13
6.2	Краткий обзор значимых рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации .....	14
6.2.1	Кредитный риск .....	14
6.2.2	Рыночный риск .....	17
6.2.3	Процентный риск.....	19
6.2.4	Операционный риск .....	20
6.3	Риск ликвидности.....	21
6.4	Географическая концентрация рисков .....	23
7.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами .....	24
8.	Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации .....	26
9.	Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации.....	26
10.	Сведения о прекращенной деятельности .....	26

## 1. Существенная информация о кредитной организации

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

Промежуточная отчетность за 3 квартал 2015 г. (далее отчетность) была утверждена к выпуску Заместителем Председателя Правления Банка.

Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за третий квартал 2015 г. представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное. Банк работает на рынке банковских услуг с марта 1995 года. Банк имеет лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее ЦБ РФ) № 3235 от 20 сентября 2007 года на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте. Банк также имеет следующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- № 078-04704-000100 от 17 января 2001 года на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;
- № 078-02899-100000 от 27 ноября 2000 года на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
- № 078-03009-010000 от 27 ноября 2000 года на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия.

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

В течение трех кварталов 2015 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

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

Банк также продолжает принимать платежи в счет погашения кредитов и обслуживать счета физических лиц, при этом в течение трех кварталов 2015 года выдачи кредитов и привлечения денежных средств на счета физических лиц не происходило. Банк не планирует в дальнейшем производить существенные банковские операции с физическими лицами.

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

По состоянию на 1 октября 2015 года, 1 января 2015 года и на 1 октября 2014 года единственным акционером Банка являлось юридическое лицо Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.)), созданное и осуществляющее деятельность по законодательству Швеции.

По мнению руководства Банка, перспективы развития кредитной организации следующие:

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

Банк сосредотачивается на следующих целевых группах клиентов:

Корпоративные клиенты:

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

Цели по развитию бизнеса:

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

Финансовые цели:

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

По состоянию на 1 октября 2015 года в состав Совета Директоров Банка, утвержденного 17 июня 2015 года на годовом собрании акционеров, входили:

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

По состоянию на 1 января 2015 года в состав Совета Директоров Банка, утвержденного 17 июня 2014 года на годовом собрании акционеров, входили:

- Бьярте Боз (Bjarte Bøe),  
Председатель Совета Директоров Банка,  
Руководитель финансового департамента Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (Швеция);
- Еран Рейнхольд Форс (Göran Reinhold Fors),  
Руководитель подразделения депозитарных услуг, член Совета Правления Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (Швеция);
- Юкка Олави Анттони Хонканиеми (Jukka Olavi Anttoni Honkaniemi),  
Руководитель системы управления взаимоотношениями с клиентами в Финляндии Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (Швеция);
- Юрген Недвидек (Jürgen Nedvidek),  
Руководитель по работе с корпоративными клиентами SEB AB Frankfurt am Main (Германия);
- Витонен Мика Йоханнес (Vihtonen Mika Johannes),  
Руководитель департамента финансовых рынков в Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.) Филиал в Хельсинки.

## 2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

Прибыль до налогообложения по итогам работы Банка за три квартала 2015 года составила 362 816 тысяч рублей или 217,21% от прибыли до налогообложения за три квартала 2014 года. Сумма расходов по налогам за три квартала 2015 года составила 84 623 тысячи рублей, тогда как сумма расходов по налогам, отраженная в отчетности за три квартала 2014 года, составила 37 208 тысяч рублей.

В течение трех кварталов 2015 года наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности, которое составило 4 067 602 тысячи рублей или 28,91% по сравнению с началом отчетного года.

По сравнению с тремя кварталами 2014 года объем чистых доходов увеличился на 207 408 тысяч рублей или на 64,60%, объем операционных расходов увеличился на 11 629 тысяч рублей или на 7,55%.

По состоянию на 1 октября 2015 года средства на счетах в кредитных организациях увеличились на 72 419 тысяч рублей или на 10,19% по сравнению с началом отчетного года. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации увеличились на 568 767 тысяч рублей или на 119,47% по сравнению с началом отчетного года. Также произошло уменьшение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 190 808 тысяч рублей или на 71,13%. Увеличение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 3 610 084 тысячи рублей или 37,46% по отношению к началу отчетного года. Увеличение остатков привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составило 930 892 тысячи рублей или 33,95% по отношению к началу отчетного года. А также объем финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, уменьшился на 192 699 тысяч рублей или на 72,33% по отношению к началу отчетного года.

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки. Экономика Российской Федерации особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Руководство Банка полагает, что применяемые Банком цены соответствуют рыночному уровню, и оно внедрило процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством РФ, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

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

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой 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.

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

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

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

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и обязательств, а также доходов и расходов:

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

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

### **Метод оценки, учета и амортизации основных средств**

**Основные средства.** Основные средства, стоимостью превышающие 40 тысяч рублей без учета НДС, использующиеся сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающей в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния, в котором они пригодны для использования, за вычетом суммы НДС. Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов в сумме фактически понесенных расходов за вычетом НДС.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

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

**Амортизация.** Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

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

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

Нематериальными активами в целях бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка не менее 12 месяцев. Амортизация нематериальных активов начисляется



ежемесячно линейным способом. Нормы амортизации нематериальных активов определяются Банком на дату ввода объекта в эксплуатацию исходя из срока полезного использования актива и его стоимости. Срок полезного использования нематериального актива определяется в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организации-изготовителя.

#### **Метод оценки и учета резервов под обесценение**

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее «Положение № 254-П») и Положения № 283-П.

#### **Изменения, вносимые в Учетную политику в 2015 году**

Существенных изменений в Учетную политику на 2015 год внесено не было.

### **5. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности**

#### **5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

##### **5.1.1 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2015 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
Денежные средства	50 314	37 771
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	1 044 823	476 056
в т.ч. обязательные резервы	113 993	97 870
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	7 630	7 342
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	775 171	703 040
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 877 938</b>	<b>1 224 209</b>

По состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года у Банка отсутствовали денежные средства (за исключением обязательных резервов в Центральном Банке РФ), имеющие ограничения по их использованию.

##### **5.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2015 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
Производные финансовые инструменты	77 476	268 284
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>77 476</b>	<b>268 284</b>

Анализ валютного риска представлен в пункте 6.2.2 данной Пояснительной информации.

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

основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

### Производные финансовые инструменты

Оценка стоимости производных финансовых инструментов относится ко 2 Уровню иерархии. В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 октября 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Сумма требований	Сумма обязательств
Форвард с базисным активом:				
- иностранная валюта	77 476	73 721	1 158 632	1 158 612

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Сумма требований	Сумма обязательств
Форвард с базисным активом:				
- иностранная валюта	268 284	266 420	1 136 136	1 136 079

### 5.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
<b>Межбанковские кредиты</b>	2 873 470	3 433 000
<b>Юридические лица</b>		
Корпоративные кредиты	9 196 787	6 038 135
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	5 935 201	4 435 867
<b>Физические лица</b>		
Потребительские кредиты	98 004	80 311
Ипотечные кредиты	80 020	114 060
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(45 074)	(30 567)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>18 138 408</b>	<b>14 070 806</b>

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности юридических лиц по отраслям экономики (за исключением межбанковских кредитов):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2015 года		1 января 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	15 131 988	100	10 474 002	100
Прочие виды деятельности	4 555 955	30	1 728 692	16
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 145 324	21	521 155	5
Обрабатывающие производства	2 541 420	17	2 266 054	22
Финансовый лизинг	1 772 385	12	1 343 743	13
Строительство	1 600 000	10	1 600 000	15
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 516 904	10	3 014 358	29
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	4 285 016	28	2 793 899	27
<b>Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц</b>	<b>15 131 988</b>	<b>100</b>	<b>10 474 002</b>	<b>100</b>

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 6.4 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 6.3 данной Пояснительной информации.

#### 5.1.4 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания и земельные участки	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2014 года</b>	<b>62 901</b>	<b>16 449</b>	<b>79 350</b>	<b>15</b>	<b>79 365</b>
<b>Стоимость на 1 января 2014 года</b>	<b>69 801</b>	<b>73 341</b>	<b>143 142</b>	<b>15</b>	<b>143 157</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>(6 900)</b>	<b>(56 892)</b>	<b>(63 792)</b>	<b>-</b>	<b>(63 792)</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2014 года</b>	<b>62 901</b>	<b>16 449</b>	<b>79 350</b>	<b>15</b>	<b>79 365</b>
Поступления	79	1 218	1 297	-	1 297
Выбытия	-	(384)	(384)	(15)	(399)
Амортизационные отчисления	(515)	(5 819)	(6 334)	-	(6 334)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	384	384	-	384
<b>Балансовая стоимость на 1 октября 2014 года</b>	<b>62 465</b>	<b>11 848</b>	<b>74 313</b>	<b>-</b>	<b>74 313</b>
<b>Стоимость на 1 октября 2014 года</b>	<b>69 880</b>	<b>74 175</b>	<b>144 055</b>	<b>-</b>	<b>144 055</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>(7 415)</b>	<b>(62 327)</b>	<b>(69 742)</b>	<b>-</b>	<b>(69 742)</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 октября 2014 года</b>	<b>62 465</b>	<b>11 848</b>	<b>74 313</b>	<b>-</b>	<b>74 313</b>
Поступления	-	61	61	-	61
Выбытия	-	(1 857)	(1 857)	-	(1 857)
Амортизационные отчисления	(172)	(1 292)	(1 464)	-	(1 464)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	1 857	1 857	-	1 857
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2015 года</b>	<b>62 293</b>	<b>10 617</b>	<b>72 910</b>	<b>-</b>	<b>72 910</b>
<b>Стоимость на 1 января 2015 года</b>	<b>69 880</b>	<b>72 379</b>	<b>142 259</b>	<b>-</b>	<b>142 259</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>(7 587)</b>	<b>(61 762)</b>	<b>(69 349)</b>	<b>-</b>	<b>(69 349)</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2015 года</b>	<b>62 293</b>	<b>10 617</b>	<b>72 910</b>	<b>-</b>	<b>72 910</b>
Поступления	-	320	320	-	320
Выбытия	-	(45)	(45)	-	(45)
Амортизационные отчисления	(516)	(2 760)	(3 276)	-	(3 276)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	45	45	-	45
<b>Балансовая стоимость на 1 октября 2015 года</b>	<b>61 777</b>	<b>8 177</b>	<b>69 954</b>	<b>-</b>	<b>69 954</b>
<b>Стоимость на 1 октября 2015 года</b>	<b>69 880</b>	<b>72 654</b>	<b>142 534</b>	<b>-</b>	<b>142 534</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>(8 103)</b>	<b>(64 477)</b>	<b>(72 580)</b>	<b>-</b>	<b>(72 580)</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 октября 2015 года</b>	<b>61 777</b>	<b>8 177</b>	<b>69 954</b>	<b>-</b>	<b>69 954</b>

По состоянию на 1 октября 2015 года сумма товарно-материальных запасов составила 0,00 рублей (1 октября 2014 года – 15 527,84 рублей).

По состоянию на 1 октября 2015 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 6 654 647,26 рублей (1 октября 2014 года – 0,00 рублей).

### 5.1.5 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования к юридическим (в том числе к кредитным организациям) и физическим лицам по получению процентов	265 246	98 645
Расчеты с «Банк НКЦ (АО)» по покупке и продаже иностранной валюты	132 540	94 492
Прочее	8 639	2 657
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(532)	(575)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>405 893</b>	<b>195 219</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	24 302	23 546
Предоплата за услуги	20 042	9 211
Дебиторская задолженность по налогам (кроме налога на прибыль)	154	464
Прочее	13	-
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>44 511</b>	<b>33 221</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>450 404</b>	<b>228 440</b>

Анализ валютного риска представлен в пункте 6.2.2 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 6.3 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года Банк не имел сумм дебиторской задолженности, погашение или оплата которых ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

### 5.1.6 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
Корреспондентские счета	179 568	107 493
Полученные межбанковские кредиты	12 829 684	9 327 597
Полученные межбанковские депозиты	238 452	202 530
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>13 247 704</b>	<b>9 637 620</b>

### 5.1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	1 901 007	1 335 544
- Срочные депозиты	1 766 265	1 399 106
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	3 680	5 230
- Срочные вклады	1 647	1 827
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>3 672 599</b>	<b>2 741 707</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2015 года		1 января 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	1 501 684	41	1 205 837	44
Прочее	892 021	24	374 864	13
Недвижимость	439 456	12	194 622	7
Производство	424 335	12	621 512	23
Услуги	178 484	5	159 531	6
Финансовый лизинг	148 924	4	103 284	4
Страхование	75 000	2	75 000	3
Строительство	7 368	0	-	-
<b>Итого средства клиентов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>3 667 272</b>	<b>100</b>	<b>2 734 650</b>	<b>100</b>

### 5.1.8 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2015 года	1 января 2015 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по уплате процентов	304 660	175 444
Расчеты с ММВБ	331	282
Прочее	8 408	7 438
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>313 399</b>	<b>183 164</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Резерв под вознаграждения работникам	12 174	14 949
Резерв под предстоящие отпуска сотрудников	6 674	5 636
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	4 559	2 733
Задолженность перед персоналом	3 687	9 318
Доходы будущих периодов	1 887	1 891
Расчеты с поставщиками	1 271	1 503
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>30 252</b>	<b>36 030</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>343 651</b>	<b>219 194</b>

Анализ валютного риска представлен в пункте 6.2.1 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 6.3 данной Пояснительной информации.

### 5.1.9 Собственные средства

По состоянию на 1 октября 2015 года номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка составлял 2 392 000 тысяч рублей (1 января 2015 года: 2 392 000 тысяч рублей). Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 239 200 тысяч акций (1 января 2015 года: 239 200 тысяч акций), с номинальной стоимостью 10 рублей за одну акцию (1 января 2015 года: 10 рублей за одну акцию). Все объявленные акции были размещены. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

### 5.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В течение трех кварталов 2015 года в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 202 476 тысяч рублей (три квартала 2014 года: 45 997 тысяч рублей).

Сумма расхода по налогу на прибыль за три квартала 2015 года включает текущий налог на прибыль в сумме 71 095 тысяч рублей, прочие налоги и сборы в сумме 10 976 тысяч рублей и увеличение отложенного налога на прибыль в размере 2 552 тысяч рублей (три квартала 2014 года: текущий налог на прибыль – 27 544 тысячи рублей, прочие налоги и сборы – 9 282 тысячи рублей, увеличение отложенного налога на прибыль – 382 тысячи рублей).

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

#### Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ, и обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и подписываются Председателем Правления/Заместителем Председателя Правления и Главным бухгалтером.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (показатели достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0), регулируемое Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее «Инструкция № 139-И»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 1 октября 2015 года этот минимальный уровень составлял 10% для показателя Н1.0, 5% для показателя Н1.1, 6% для показателя Н1.2.

В течение 2014 года и трех кварталов 2015 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

В расчет капитала на 1 октября 2015 года согласно требованиям действующего законодательства (Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)) (далее «Положение № 395-П»)) включены следующие инструменты:

#### 1. Основной капитал

##### а) Базовый капитал

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

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

##### б) Добавочный капитал

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

#### 2. Дополнительный капитал

Размер дополнительного капитала составляет 338 256 тысяч рублей и включает в себя следующие составляющие:

- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, в размере 255 778 тысяч рублей (в том числе реализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 5 112 тысяч рублей и нереализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 2 845 тысяч рублей);
- величина субординированного депозита по остаточной стоимости, привлеченного до 1 марта 2013 года, условия которого не отвечают требованиям, установленным Положением № 395-П, в размере 82 478 тысяч рублей (срок действия субординированного депозита с 19 апреля 2007 года до 21 апреля 2019 года).

В расчет капитала на 1 января 2015 года согласно требованиям действующего законодательства (Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)) (далее «Положение № 395-П»)) включены следующие инструменты:

#### 1. Основной капитал

##### а) Базовый капитал

Размер базового капитала составляет 2 801 412 тысяч рублей и включает в себя следующие составляющие:

- уставный капитал кредитной организации, сформированный обыкновенными акциями, в размере 2 392 000 тысяч рублей;
- часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет, в размере 119 600 тысяч рублей;
- прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, в размере 289 812 тысяч рублей (в том числе реализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 1 130 тысяч рублей и нереализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 1 663 тысячи рублей).

## б) Добавочный капитал

Источники добавочного капитала отсутствуют, поэтому размер основного капитала равен базовому капиталу и составляет 2 801 412 тысяч рублей.

## 2. Дополнительный капитал

Размер дополнительного капитала составляет 267 159 тысячи рублей и включает в себя следующие составляющие:

- прибыль текущего года в размере 172 899 тысяч рублей (в том числе реализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 3 543 тысяч рублей и нереализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 13 873 тысяч рублей);
- величина субординированного депозита по остаточной стоимости, привлеченного до 1 марта 2013 года, условия которого не отвечают требованиям, установленным Положением № 395-П, в размере 94 260 тысяч рублей (срок действия субординированного депозита с 19 апреля 2007 года до 21 апреля 2019 года).

Банк в отчетном периоде не осуществлял сделок по уступке прав требований.

## 5.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

Показатель финансового рычага по Базелю III по состоянию на 01.10.2015 года составил 12,6% (по состоянию на 01.07.2015 года – 14,0%). При этом величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском увеличилась по сравнению с 01.07.2015 на 2 275 625 тыс.руб. и составила 23 727 066 тыс.руб. на 01.10.2015 года. Рост вызван увеличением размещенных средств в межбанковские кредиты, а также увеличением чистой ссудной задолженности.

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

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

Деятельность Банка по управлению принимаемыми рисками в отчетном периоде, как и прежде, являлась одной из приоритетных и осуществлялась в рамках утвержденной Советом Директоров Банка Стратегии и Политики управления и контроля рисков Банка (далее «Политика»). В Политике приведены определения основных значимых видов рисков, цели и система взглядов на возможность принятия Банком таких рисков, основные принципы управления и контроля рисков, реализуемые в Банке. Также в Банке разработаны и утверждены Советом Директоров Политики управления и контроля операционных, рыночных, кредитных рисков и риска ликвидности. Под управлением рисками в Банке понимается процесс выявления, оценки, мониторинга, контроля и уменьшения рисков. Управление рисками и капиталом нацелено на увеличение капитала для обеспечения стабильности финансовой деятельности Банка.

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

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

Председатель Правления Банка обеспечивает адекватную организацию и управление Банком и соответствие осуществляемых операций требованиям законодательства. Председатель Правления имеет право принимать

решение об ужесточении лимитов риска, установленных решениями Совета Директоров Банка, эффективно снижая риск-аппетит Банка.

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

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

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

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

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

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру:

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

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

## **6.2 Краткий обзор значимых рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации**

### **6.2.1 Кредитный риск**

Кредитный риск рассматривается Банком как риск понесения Банком потерь вследствие неспособности контрагента исполнить свои обязательства перед Банком.

Процесс управления и контроля кредитных рисков в Банке регламентирован утвержденными Советом директоров Политикой управления и контроля кредитных рисков, Кредитной политикой, а также Инструкцией по кредитованию и представляет собой совокупность действий, включающих в себя установление основных критериев приемлемости рисков, осуществление оценки кредитного риска по кредитным сделкам, обеспечение надлежащего мониторинга и четкого контроля лимитов кредитного риска и прочих ограничений.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 6.4 данной Пояснительной информации.

Частью процесса управления кредитными рисками является установление лимитов по уровню кредитного риска, по различным типам операций с контрагентами, группами контрагентов, отдельными странами, по



отдельным портфелям, по отдельным составляющим кредитного портфеля. Установление лимитов позволяет осуществлять контроль уровня кредитного риска, принимаемого в каждый момент времени.

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

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

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 октября 2015 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	1 095 137	2 113 827
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	16 457 824	9 436 359
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	1 728 035	1 361 166
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
<b>Итого</b>	<b>19 280 996</b>	<b>12 911 352</b>

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П по состоянию на 1 октября 2015 года в разрезе видов контрагентов и видов финансовых инструментов (требования к Центральному Банку РФ не попадают в данное раскрытие, поскольку не являются элементом базы резервирования):

Наименование актива	На конец отчетного периода, тыс. руб.								Итого
	сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери		
		всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический	
			до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней			
Ссуды всего, в т.ч.:	18 183 482	45 230	20 808	-	3 785	20 637	4 166 993	45 074	<b>18 138 408</b>
межбанковские кредиты и депозиты	2 873 470	-	-	-	-	-	12 000	-	<b>2 873 470</b>
предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам ссуды (займы)	15 310 012	45 230	20 808	-	3 785	20 637	4 154 993	45 074	<b>15 264 938</b>

факторинг	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования, в т.ч.:	28 476	-	-	-	-	-	293	293	28 183
требования к кредитным организациям	8 099	-	-	-	-	-	-	-	8 099
Прочие требования к юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	20 377	-	-	-	-	-	293	293	20 084
<b>Итого</b>	<b>18 211 958</b>	<b>45 230</b>	<b>20 808</b>	<b>-</b>	<b>3 785</b>	<b>20 637</b>	<b>4 167 286</b>	<b>45 367</b>	<b>18 166 591</b>

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П по состоянию на 1 января 2015 года в разрезе видов контрагентов и видов финансовых инструментов (требования к Центральному Банку РФ не попадают в данное раскрытие, поскольку не являются элементом базы резервирования):

Наименование актива	На конец отчетного периода, тыс. руб.								
	сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери		Итого
		всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический	
			до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней			
Суды всего, в т.ч.:	12 501 373	21 310	3 781	-	-	17 529	2 512 236	30 567	12 470 806
межбанковские кредиты и депозиты	1 833 000	-	-	-	-	-	-	-	1 833 000
предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам ссуды (займы)	10 664 287	21 310	3 781	-	-	17 529	2 510 602	30 567	10 633 720
факторинг	4 086	-	-	-	-	-	1 634	-	4 086
Прочие требования к юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	17 040	-	-	-	-	-	357	340	16 700
<b>Итого</b>	<b>12 518 413</b>	<b>21 310</b>	<b>3 781</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17 529</b>	<b>2 512 593</b>	<b>30 907</b>	<b>12 487 506</b>

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную и приравненную к ней задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки. По состоянию на 1 октября 2015 года просроченные и реструктурированные ссуды составили 3,3% от общей величины активов (1 января 2015 года: 2,1%).

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

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П по состоянию на 1 октября 2015 года (требования к Центральному Банку РФ не попадают в данное раскрытие, поскольку не являются элементом базы резервирования):

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Основные средства, переданные в аренду (остаточная стоимость)	Прочие активы	Итого
- I категория качества	782 801	1 747 151	20 084	144 248	2 694 284
- II категория качества	-	1 643 140	-	30 106	1 673 246

- III категория качества	-	11 743 586	-	230 794	11 974 380
- IV категория качества	-	3 028 968	-	755	3 029 723
- V категория качества	-	20 637	-	487	21 124
<b>Итого</b>	<b>782 801</b>	<b>18 183 482</b>	<b>20 084</b>	<b>406 390</b>	<b>19 392 757</b>
<b>Итого расчетного резерва</b>	-	4 166 993	-	293	4 167 286
<b>За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	-	45 074	-	532	45 606
<b>Итого</b>	<b>782 801</b>	<b>18 138 408</b>	<b>20 084</b>	<b>405 858</b>	<b>19 347 151</b>

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

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П по состоянию на 1 января 2015 года (требования к Центральному Банку РФ не попадают в данное раскрытие, поскольку не являются элементом базы резервирования):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Основные средства, переданные в аренду (остаточная стоимость)	Прочие активы	Итого
- I категория качества	710 382	1 989 697	16 649	100 628	2 817 356
- II категория качества	-	342 337	-	1 407	343 744
- III категория качества	-	9 699 843	-	91 153	9 790 996
- IV категория качества	-	451 967	-	-	451 967
- V категория качества	-	17 529	-	534	18 063
<b>Итого</b>	<b>710 382</b>	<b>12 501 373</b>	<b>16 649</b>	<b>193 722</b>	<b>13 422 126</b>
<b>Итого расчетного резерва</b>	-	2 512 236	-	357	2 512 593
<b>За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	-	30 567	-	575	31 142
<b>Итого</b>	<b>710 382</b>	<b>12 470 806</b>	<b>16 649</b>	<b>193 147</b>	<b>13 390 984</b>

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, принятом в уменьшение резервов на возможные потери по требованиям Положения № 254-П и Положения № 283-П:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2015 года			1 января 2015 года		
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории
Банковские гарантии	25 903 832	25 903 832	-	16 658 464	16 658 464	9 081 040
Другие объекты недвижимости	-	-	-	-	-	51 203
<b>Итого залоговое обеспечение</b>	<b>25 903 832</b>	<b>25 903 832</b>	<b>-</b>	<b>16 658 464</b>	<b>16 658 464</b>	<b>9 132 243</b>

#### 6.2.2. Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, подверженных риску общих и специфических изменений на рынке. Таким образом, на финансовый результат Банка могут повлиять изменения таких факторов, как: процентные ставки, валютные курсы, стоимость ценных бумаг, волатильность и пр.

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

Совет Директоров Банка ежегодно определяет общую политику управления рыночными рисками и устанавливает общие лимиты, ограничивающие уровень принимаемых Банком рыночных рисков. К таким лимитам могут относиться:

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 октября 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>	<b>Российский рубль</b>	<b>Прочие валюты</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства	3 422	37 962	8 930	-	50 314
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	930 830	-	930 830
в т.ч. обязательные резервы	-	-	113 993	-	113 993
Средства в кредитных организациях	350 452	395 944	2 865	33 540	782 801
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	77 476	-	77 476
Чистая ссудная задолженность	74 199	3 871 755	14 192 454	-	18 138 408
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	70 227	-	70 227
Прочие активы	132 956	4 737	312 689	22	450 404
<b>Итого активов</b>	<b>561 029</b>	<b>4 310 398</b>	<b>15 709 464</b>	<b>33 562</b>	<b>20 614 453</b>
Средства кредитных организаций	337 807	3 592 134	9 317 763	-	13 247 704
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	210 722	714 887	2 708 211	33 451	3 667 272
в т.ч. вклады физических лиц	1 708	1 084	2 535	-	5 327
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	73 721	-	73 721
Выпущенные долговые обязательства	-	-	100	-	100
Отложенное налоговое обязательство	-	-	1 247	-	1 247
Прочие обязательства	2 765	2 246	338 630	10	343 651
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	1 272	-	1 272
<b>Итого обязательств</b>	<b>553 002</b>	<b>4 310 352</b>	<b>12 443 479</b>	<b>33 461</b>	<b>17 340 294</b>

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	1 050	21 794	14 927	-	37 771
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	476 056	-	476 056
в т.ч. обязательные резервы	-	-	97 870	-	97 870
Средства в кредитных организациях	384 085	291 121	7 916	27 260	710 382
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	268 284	-	268 284
Чистая ссудная задолженность	66 672	2 068 290	11 935 844	-	14 070 806
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	73 183	-	73 183
Прочие активы	182	100 387	129 172	4	229 745
<b>Итого активов</b>	<b>451 989</b>	<b>2 481 592</b>	<b>12 905 382</b>	<b>27 264</b>	<b>15 866 227</b>
Средства кредитных организаций	286 918	1 877 043	7 473 659	-	9 637 620
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	167 789	590 188	1 957 427	26 303	2 741 707
в т.ч. вклады физических лиц	1 409	2 482	3 166	-	7 057
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	266 420	-	266 420
Выпущенные долговые обязательства	-	-	100	-	100
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	33	2 487	221 043	851	224 414
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>454 740</b>	<b>2 469 718</b>	<b>9 918 649</b>	<b>27 154</b>	<b>12 870 261</b>

В течение 2014 года и трех кварталов 2015 года открытая валютная позиция Банка по долларам США, евро и прочим валютам находилась в пределах лимитов, установленных ЦБ РФ.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2015 года	На 1 января 2015 года
Изменения в валютном курсе доллара США на +/- 20%	+/- 1 605	-/+ 550
Изменения в валютном курсе евро на +/- 20%	+/- 9	+/- 2 375

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

### 6.2.3 Процентный риск

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

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

Таким образом, руководство считает, что изменение процентных ставок не окажет существенного воздействия на финансовый результат и собственные средства Банка по состоянию на 1 октября 2015 года и 1 января 2015 года.

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

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

#### **6.2.4 Операционный риск**

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

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

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

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

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

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

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

В процессе организации управления операционными рисками Банк учитывает принципы, установленные нормативными актами Банка России, а также положения международных организаций (таких как: Базельский комитет по банковскому надзору) и многолетний опыт членов группы SEB.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией № 139-И и Положением № 395-П по состоянию на 1 октября 2015 составила 79 853 тысяч рублей (1 января 2015 года: 54 030 тысяч рублей).

В отчетном периоде операционный риск не оказал существенного влияния на результаты деятельности Банка.

### 6.3 Риск ликвидности

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

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

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

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

Для обеспечения управления ликвидностью и рисками ликвидности Банк осуществляет:

- установление ограничений по величине отдельных показателей ликвидности, по структуре баланса Банка;
- определение потребности Банка в ликвидных средствах;
- анализ показателей ликвидности Банка, анализ структуры баланса Банка;
- составление прогнозов ликвидности Банка;
- принятие решений по результатам анализа состояния ликвидности, рисков ликвидности Банка;
- осуществление мероприятий по поддержанию и восстановлению ликвидности Банка, по управлению рисками ликвидности, по обеспечению соблюдения установленных лимитов, нормативов и ограничений;
- управление ликвидностью Банка при чрезвычайных ситуациях, направленное на обеспечение выполнения Банком своих обязательств в случае ухудшения условий деятельности Банка;
- своевременное информирование заинтересованных лиц о существенных изменениях уровня ликвидности;
- проведение проверок оценки качества управления ликвидностью, соблюдения требований по управлению ликвидностью.

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

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

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

Совет Директоров Банка ежегодно утверждает структуру лимитов и общее значение лимитов ликвидности Банка с учетом рекомендаций Правления Банка, Комитета по управлению активами и пассивами по предложению Дивизиона риск-контроля. Дивизион риск-контроля отслеживает использование установленных лимитов и как минимум ежемесячно предоставляет отчет по текущей ситуации с ликвидностью и об использовании лимитов на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами.

Также Дивизион риск-контроля осуществляет подготовку для органов управления Банка предложений по методам управления риском ликвидности, методик оценки риска ликвидности, оценку отдельных показателей.

По состоянию на 1 октября 2015 года норматив мгновенной ликвидности Банка составил 96,3% (1 января 2015 года: 200,4%), норматив текущей ликвидности составил 89,1% (1 января 2015 года: 162,0%).

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

В таблице ниже представлен анализ ликвидных активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 октября 2015 года (таблица составлена на основе формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 891 627	-	-	5 221	1 896 848
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	77 476	-	-	-	77 476
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 653 989	744 520	664 181	330 241	3 392 931
Прочие активы	1 244 118	1 569 488	-	9	2 813 615
<b>Итого активов</b>	<b>4 867 210</b>	<b>2 314 008</b>	<b>664 181</b>	<b>335 471</b>	<b>8 180 870</b>
Средства кредитных организаций	378 806	5 028 491	4 355 991	3 785 713	13 549 001
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 587 267	83 894	-	-	3 671 161
Вклады физических лиц	3 680	704	943	-	5 327
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	100	100
Прочие обязательства	1 325 900	1 570 663	-	1 860	2 898 423
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 295 653</b>	<b>6 683 752</b>	<b>4 356 934</b>	<b>3 787 673</b>	<b>20 124 012</b>

В таблице ниже представлен анализ ликвидных активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2015 года (таблица составлена на основе формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 220 899	-	-	-	1 220 899
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	268 284	-	-	-	268 284
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 402 620	91 262	210 875	214 368	3 919 125
Прочие активы	994 794	1 487 504	101 951	1	2 584 250
<b>Итого активов</b>	<b>5 886 597</b>	<b>1 578 766</b>	<b>312 826</b>	<b>214 369</b>	<b>7 992 558</b>
Средства кредитных организаций	222 023	2 209 006	1 256 611	6 121 714	9 809 354
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 619 061	68 535	51 260	-	2 738 856
Вклады физических лиц	4 733	764	1 064	-	6 561
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	100	100
Прочие обязательства	1 270 459	1 503 977	101 917	614	2 876 967
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 116 276</b>	<b>3 782 282</b>	<b>1 410 852</b>	<b>6 122 428</b>	<b>15 431 838</b>



#### 6.4 Географическая концентрация рисков

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

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 октября 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<b>Активы</b>					
Средства в кредитных организациях	7 630	-	773 403	1 768	<b>782 801</b>
Чистая ссудная задолженность	16 359 898	-	1 778 510	-	<b>18 138 408</b>
Прочие активы	397 696	-	52 708	-	<b>450 404</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	-	60	13 196 280	51 364	<b>13 247 704</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:					
вклады физических лиц	3 629 009	165	33 812	9 613	<b>3 672 599</b>
Прочие обязательства	4 990	165	172	-	<b>5 327</b>
Прочие обязательства	32 233	-	311 418	-	<b>343 651</b>

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<b>Активы</b>					
Средства в кредитных организациях	7 342	851	697 442	4 747	<b>710 382</b>
Чистая ссудная задолженность	10 629 782	-	3 441 024	-	<b>14 070 806</b>
Прочие активы	177 811	-	50 607	22	<b>228 440</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	-	3	9 593 969	43 648	<b>9 637 620</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:					
вклады физических лиц	2 725 316	140	14 919	1 332	<b>2 741 707</b>
Прочие обязательства	6 716	140	201	-	<b>7 057</b>
Прочие обязательства	35 300	6	182 988	900	<b>219 194</b>

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

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 октября 2015 года:

Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<b>Операции и сделки</b>				
Ссуды, в т.ч.:	171 000	1 946	-	172 946
Просроченная задолженность	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	773 403	-	1 768	775 171
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 083	-	-	52 083
Средства кредитных организаций	12 867 622	-	141 630	13 009 252
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	38	-	38
Субординированные кредиты	238 452	-	-	238 452
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 873	-	-	22 873
Задолженность по оплате труда и другим выплатам	-	446	-	446
Безотзывные обязательства	1 431 161	-	85 000	1 516 161
Полученные гарантии и поручительства	22 774 968	-	6 902 744	29 677 712
Выданные гарантии и поручительства	135 421	-	-	135 421

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 3 квартала 2015 года:

Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<b>Доходы и расходы</b>				
Процентные доходы всего, в т.ч.:	86 051	122	255	86 428
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	122	-	122
Процентные расходы всего, в т.ч.:	853 013	-	2 268	855 281
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 268	2 268
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	39 517	-	24 528	64 045
Комиссионные доходы	6 434	-	9 125	15 559
Комиссионные расходы	16 691	-	448	17 139
Прочие операционные доходы	-	-	-	-
Операционные расходы	76	-	-	76

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2015 года:

Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<b>Операции и сделки</b>				
Ссуды, в т.ч.:	1 833 000	2 001	-	1 835 001
Просроченная задолженность	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	664 322	-	4 747	669 069
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	263 412	-	-	263 412
Средства кредитных организаций	9 352 151	-	82 939	9 435 090
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	816	-	816
Субординированные кредиты	202 530	-	-	202 530
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 670	-	-	4 670
Задолженность по оплате труда и другим выплатам	-	5 345	-	5 345
Безотзывные обязательства	1 290 561	-	-	1 290 561
Полученные гарантии и поручительства	18 786 908	-	4 632 568	23 419 476
Выданные гарантии и поручительства	108 927	-	-	108 927

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 3 квартала 2014 года:

Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<b>Доходы и расходы</b>				
Процентные доходы всего, в т.ч.:	125 215	136	1	125 352
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	136	-	136
Процентные расходы всего, в т.ч.:	426 831	-	17 657	444 488
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	-	17 657	17 657
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	16 353	-	2	16 355
Комиссионные доходы	9 159	-	8 812	17 971
Комиссионные расходы	8 805	-	24	8 829
Прочие операционные доходы	-	-	532	532
Операционные расходы	55	-	-	55

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

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

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 1 октября 2015 года и на 1 января 2015 года на основе формы 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках и производных финансовых инструментах»:

Наименование показателя	На конец отчетного квартала	На конец предыдущего года
Выданные гарантии и поручительства	2 434 040	2 930 401
Неиспользованные кредитные линии	1 762 635	1 934 282
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(1 272)	-
<b>Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва</b>	<b>4 195 403</b>	<b>4 864 683</b>

**Судебные разбирательства.** По состоянию на 1 октября 2015 года иски в адрес Банка отсутствовали (1 января 2015 года: иски отсутствовали). Оценочное обязательство на покрытие убытков по судебным разбирательствам не создавалось (1 января 2015 года: оценочное обязательство не создавалось).

#### 9. Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

По состоянию на 1 октября 2015 года списочная численность персонала составила 95 человек (1 января 2015 года: 100 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила 30 человек (1 января 2015 года: 36 человек).

Информация о компенсациях основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, на ежеквартальной основе не раскрывается. Выплаты в отчетном периоде производились в соответствии с внутренними нормативными документами, регулирующими вознаграждение работников Банка.

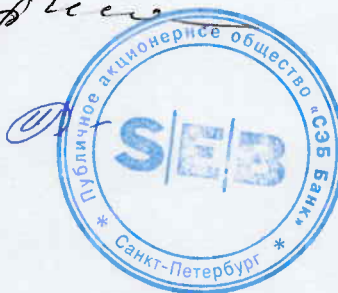
#### 10. Сведения о прекращенной деятельности

В 2014 году и в течение трех кварталов 2015 года решений о прекращенной деятельности Банк не принимал.

Заместитель Председателя Правления

Рубина М.С.

Главный бухгалтер



Гришина И.П.

12 ноября 2015 г.