

Акционерное общество «СЭБ Банк»

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и
Аудиторское заключение независимого аудитора
31 декабря 2016 г.**



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров АО «СЭБ Банк»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «СЭБ Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, которая включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- пояснительную информацию.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.



В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.


27 марта 2017 года
Москва, Российская Федерация


А. А. Ерюхина, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000387),

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: АО «СЭБ Банк»

Свидетельство о государственной регистрации № 3235
выдано 15.03.1995 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 30.08.2002 г. за №
1027800000910

195009, г. Санкт-Петербург, ул. Михайлова, д. 11

Независимый аудитор:

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано
Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002
года за № 1027700148431.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз
аудиторов» (Ассоциация).

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации _____ Акционерное общество "СЭБ Банк", АО "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 пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	8.1.1	57016	56561
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8.1.1	442468	376293
2.1	Обязательные резервы		193965	113044
3	Средства в кредитных организациях	8.1.1	1198702	702380
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.1.2	96902	111107
5	Чистая судная задолженность	8.1.3	23822537	21580991
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		2959	7
9	Отложенный налоговый актив		2034	8766
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8.1.4	153068	77791
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	8.1.5	124863	781594
13	Всего активов		25900549	23695490
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	8.1.6	12336519	12788896
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8.1.7	9258434	7207968
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	8.1.7	3016	5158
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.1.2	94224	107961
18	Выпущенные долговые обязательства		100	100
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	520
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	8.1.8	353539	225237
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	259
23	Всего обязательств		22042816	20330941
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	8.1.9	2392000	2392000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		119600	119600
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		43674	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		852949	484366
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		449510	368583
35	Всего источников собственных средств		3857733	3364549
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	12	11049529	10357256
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	12	1966771	3883614
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Сонден Ларс Пер Фольке

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

М.П.

27.03.2017



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

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

Кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		2098008	1807124
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		411919	397587
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1684151	1402101
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		1938	7436
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,		1529999	1357783
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1083924	1169440
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		446070	188338
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		5	5
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		568009	449341
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:		3314	-13534
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		39	-23
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		571323	435807
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10569	9972
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-240
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		278402	-183582
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-27979	454025
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		53869	59623
15	Комиссионные расходы		45158	49115
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-1919	-272
19	Прочие операционные доходы		12181	8796
20	Чистые доходы (расходы)		851288	735014
21	Операционные расходы		274502	256216
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	8,2	576786	478798
23	Возмещение (расход) по налогам	8,2	127276	110215
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		449510	368583
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		449510	368583

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		449510	368583
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		52614	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		52614	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		8940	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		43674	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		43674	0
10	Финансовый результат за отчетный период		493184	368583

Председатель Правления



Сонден Ларс Пер Фольке

Главный бухгалтер

М.П.

27.03.2017



Гришина И.П.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКПО	Код регистрации по ОКТО	Регистрационный номер
40	32838957	3235	3235

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Кредитной организации

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 04/09/008
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	тыс.руб.
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года		
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	8.3	2392000	X	2392000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2392000	X	2392000	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	нераспределенная прибыль (убыток):		852949	X	484366	X
2.1	прошлых лет		852949	X	484366	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		119600	X	119600	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		3364549	X	2995956	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл), за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных		11372	7582	0	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок сеньориализации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пансионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0

		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	7582	X	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог:	18954	X	0	X
29	Базовый капитал, итог:	3345595	X	2995966	X
30	Источники добавочного капитала				
31	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0	X	0	X
32	классифицируемые как капитал	0	X	0	X
33	классифицируемые как обязательства	0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего:	не применимо	X	не применимо	X
36	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
37	Источники добавочного капитала, итог:	0	X	0	X
38	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
39	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	не применимо	0	не применимо
40	Взаимное перебрестное владение инструментами добавочного капитала финансовых организаций	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
41	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
41.1	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	X	0	X
41.1.1	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	7582	X	0	X
41.1.2	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	7582	X	0	X
41.1.3	нематериальные активы	7582	X	0	X
41.1.4	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников) акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	0	X	0	X
41.1.5	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала, принадлежащие третьим сторонам, всего:	0	X	0	X
42	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала, принадлежащие третьим сторонам, всего:	0	X	0	X
43	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог:	7582	X	0	X
44	Добавочный капитал, итог:	0	X	0	X
45	Основной капитал, итог:	3345595	X	2995966	X
46	Источники дополнительного капитала				
47	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	445753	X	342650	X
48	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	65509	X	82478	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего:	не применимо	X	не применимо	X
50	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
51	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
52	Резервы на возможные потери	не применимо	X	не применимо	X
53	Источники дополнительного капитала, итог:	511262	X	425128	X
54	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
55	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	0	0	0
56	Взаимное перебрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
57	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				X		X

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			Тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		25489556	25483723	5031005	22728463	22683897	5571670	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего:		4953095	4953095	0	2890854	2890854	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		4953095	4953095	0	2890854	2890854	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации,		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" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего:		19374165	19374165	3874832	17776716	17776716	3555343	
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, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		1138237	1138237	227647	1200430	1200430	240088	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего:		581	581	291	0	0	0	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		581	581	291	0	0	0	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего:		1161715	1155882	1155882	2060893	2016327	2016327	
1.4.1	Судная задолженность юридических лиц		848320	848320	848320	1018115	999453	999453	
1.4.2	Судная задолженность физических лиц		83841	80299	80299	97398	93202	93202	

1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительством стран, имеющих страновую оценку "7"	X	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X								
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:									
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		50272	X	10054					27
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0		0					0
2.1.3	требования участников снпрана		0		0					0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:									
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		50272		10054					27
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		218372		260780					853263
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		86464		95110					0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		124506		157458					148945
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		1220		3050					3506
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0		0					0
3	Кредиты на потребительские цели, всего,		0		0					0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0		0					0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0		0					0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0		0					0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0		0					0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0		0					0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		3226661		2454824					4814432
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1966771		755732					3883355
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		786782		393391					930818
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		473308		396662					101228
4.4	по финансовым инструментам без риска		0		0					0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		96902	X	163431					X
<1>	Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И									
<2>	Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении о страновых оценках публится на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор".									
<3>	Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определены на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service.									
Подраздел 2.1*	Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов									

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов	3	4	5	6	7	8	9
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							
Подраздел 2.2. Операционный риск								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
1	Операционный риск, всего, в том числе:	3	4	5	6	7	8	9
6	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		4					
6.1	чистые процентные доходы		110190				79853	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		734598				532350	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		381269				279816	
			3				252534	

тыс. руб. (кол-во)

Подраздел 2.3. Рыночный риск								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		4					
7		3	4				5	
Подраздел 2.3. Рыночный риск								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		4					
7		3	4				5	

тыс. руб.

1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		4					
7		3	4				5	5625

7.1	процентный риск, всего, в том числе:					
7.1.1	общий				924	450
7.1.2	специальный				924	450
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска				0	0
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:				0	0
7.2.1	общий				0	0
7.2.2	специальный				0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска				0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:				0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска				0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:				0	0
7.4.1	основной товарный риск				0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск				0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска				0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности		27578	-17247		44825
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		25309	-19027		44336
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые под операциями с резидентами офшорных зон		2269	2039		230
1.4			0	-259		259
			0	0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		3345595	3347281	3347335	2978978
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		28118238	23684384	22686298	25862159
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8.4	11.9	14.1	14.8	11.5

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (дончисления) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 24249, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи суду 0
 - 1.2. изменения качества суду 11814
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 6093
 - 1.4. иных причин 6342
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 43276, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных суду 16769
 - 2.2. погашения суду 7436
 - 2.3. изменения качества суду 6268
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 12149
 - 2.5. иных причин 654

Handwritten signature and initials in blue ink.



Сочден Ларс Пер Фольке

Гришина И.П.

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

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

на 1 января 2017 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	41.8	34.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	41.8	34.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	48.2	39.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	80.1	149.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	67.2	73.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	29.9	55.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25	максимальное 19.6 минимальное 0.0	максимальное 20.7 минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	142.2	186.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	8.2	1.9
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.1	0.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности 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
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

раздел 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:		25900549
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)		32155
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2454824
7	Прочие поправки		269290
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		28118238

Подраздел 2.2. Таблица расчета 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:		25553311
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		18954
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		25534357
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		96902
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		32155
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:		129057
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:		3226861
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		772037
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2454824
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3345595
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		28118238
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	8,4	11,9

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

07.03.2017



Handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Л.С.' with a flourish.

Сонден Ларс Пер Фольке

Гришина И.П.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации Акционерное общество "СЭБ Банк", АО "СЭБ Банк"Почтовый адрес 195009, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.МИХАЙЛОВА,11Код 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:		519616	-110723
1.1.1	проценты полученные		2126719	1768858
1.1.2	проценты уплаченные		-1527876	-1370446
1.1.3	комиссии полученные		55971	59623
1.1.4	комиссии уплаченные		-48765	-34761
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		11037	8690
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-240
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		263806	-183582
1.1.8	прочие операционные доходы		12181	7824
1.1.9	операционные расходы		-241848	-243166
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-131589	-123523
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		321867	-528951
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-80921	-15174
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		-2526842	-6785421
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		474342	-421324
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		-38452	2392209
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2466109	4308242
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		27631	-7483
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		841483	-639674
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		-17035	-9471
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	2
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-17035	-9469
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		-342417	544994
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		482031	-104149
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1022190	1126339
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1504221	1022190

Председатель Правления

Сонден Ларс Пер Фольке

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

М.П.

27.03.2017



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

АО «СЭБ БАНК»

ЗА 2016 ГОД

Санкт-Петербург

1.	Существенная информация о кредитной организации	3
2.	Существенная информация о финансовом положении кредитной организации	5
3.	Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов	5
4.	Описание экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
5.	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики	6
6.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	12
7.	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	13
8.	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности.....	13
8.1.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	13
8.1.1.	Денежные средства и их эквиваленты	13
8.1.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.....	13
8.1.3.	Чистая ссудная задолженность	14
8.1.4.	Основные средства и нематериальные активы	15
8.1.5.	Прочие активы	16
8.1.6.	Средства кредитных организаций	17
8.1.7.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17
8.1.8.	Прочие обязательства	18
8.1.9.	Собственные средства	18
8.2.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	18
8.3.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	19
8.4.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	22
8.5.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	23
9.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	23
9.1.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	23
9.2.	Краткий обзор значимых рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации	24
9.2.1.	Кредитный риск	24
9.2.2.	Рыночный риск	31
9.2.3.	Валютный риск	31
9.2.4.	Процентный риск банковского портфеля.....	33
9.2.5.	Операционный риск	35
9.2.6.	Риск ликвидности	36
9.2.7.	Географическая концентрация рисков	39
9.3.	Информация по управлению капиталом.....	40
10.	Информация о сделках по уступке ипотечным агентам и специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	40
11.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	40
12.	Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации.....	43
13.	Информация о системе оплаты труда в Банке	43

1. Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») АО «СЭБ Банк» (далее «Банк») по состоянию на 1 января 2017 года и за 2016 год, составленной в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год (далее «Отчетность») была утверждена к выпуску Председателем Правления Банка.

Банк работает на рынке банковских услуг с марта 1995 года. Банк имеет лицензию Центрального Банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) № 3235 от 20 сентября 2007 года на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте. Банк также имеет следующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- № 078-03009-010000 от 27 ноября 2000 года на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия.

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

В течение 2016 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

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

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

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

Банк является участником Группы SEB Group (Швеция).

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года единственным акционером Банка являлось юридическое лицо Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.)), созданное и осуществляющее деятельность по законодательству Швеции.

По мнению руководства Банка, перспективы развития кредитной организации следующие:

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

Банк сосредотачивается на следующих целевых группах клиентов:

Корпоративные клиенты:

- скандинавские и немецкие корпоративные клиенты с присутствием в России (дочерние компании, частичное участие в капитале, прямое присутствие);

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

Цели по развитию бизнеса:

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

Финансовые цели:

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

По состоянию на 1 января 2017 года в состав Совета Директоров Банка, утвержденный 27 июня 2016 года на годовом собрании акционеров, входили:

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

По состоянию на 1 января 2016 года в состав Совета Директоров Банка, утвержденный 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 Honkanieni),
Руководитель направления по работе с корпоративными клиентами в Skandinaviska Enskilda Banken
AB (publ) (Швеция), филиал в Хельсинки;
- Юрген Недвидек (Jürgen Nedvidek),
Руководитель департамента по работе с международными клиентами SEB AB Frankfurt am Main
(Германия);
- Витонен Мика Йоханнес (Vihtonen Mika Johannes),
Руководитель департамента финансовых рынков в Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (Швеция),
филиал в Хельсинки.

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

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

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

Рейтинг поддержки подтвержден рейтинговым агентством «Fitch Ratings» на уровне «2».

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

В целом по Банку прибыль после налогообложения по итогам работы за 2016 год составила 449 510 тысяч рублей (2015 г: 368 583 тысячи рублей), финансовый результат за отчетный период (с учетом совокупного дохода) составил 493 184 тысячи рублей. Сумма налогов (кроме взносов) составила 127 276 тысяч рублей (2015 г: 110 215 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 116 562 тысячи рублей (2015 г: 102 331 тысячу рублей).

В 2016 году наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности, которое составило 2 241 546 тысяч рублей или 10,4% по сравнению с 1 января 2016 года. При этом, увеличение объема ссудной задолженности кредитных организаций составило 1 755 482 тысячи рублей по сравнению с 1 января 2016 года, увеличение объема ссудной задолженности юридических составило 504 539 тысяч рублей.

Объем средств в кредитных организациях увеличился на 496 322 тысяч рублей, или на 70,7% по отношению к началу года. Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации выросли на 66 175 тысяч рублей или на 17,6% по сравнению с 1 января 2016 года, рост депозитов в Центральном Банке России составил 2 042 000 тысячи рублей, или 83% по сравнению с 1 января 2016 года. Уменьшение остатков привлеченных средств от кредитных организаций составило 452 377 тысяч рублей, или на 3,5% по отношению к началу года. Объем средств клиентов увеличился на 2 050 466 тысяч рублей или на 28,5% по отношению к 1 января 2016 года.

По сравнению с 2015 годом объем чистых доходов увеличился на 116 274 тысяч рублей или на 15,8 %, объем операционных расходов увеличился на 18 286 тысяч рублей или на 7,1%. В структуре доходов 2 098 008 тысяч рублей или 85,5% приходится на процентные доходы, 53 869 тысяч рублей или 2,2% – на комиссионные доходы, 12 181 тысяча рублей или 0,5% – на прочие операционные доходы. В структуре расходов 1 529 999 тысяч рублей или 81,5% составляют процентные расходы, 274 502 тысячи рублей или 14,6% приходится на операционные расходы, 45 158 тысяч рублей или 2,4% составляют комиссионные расходы.

3. Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов

Советом директоров не принималось решений о направлении прибыли Банка за 2016 год на выплату дивидендов (2015 год: дивиденды не выплачивались).

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

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

Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

В 2016 году наблюдалось повышение цен на нефть (по состоянию на 1 января 2017 года рост составил 49% по сравнению с 1 января 2016 года), что положительно повлияло на экономическую ситуацию в России, наблюдается небольшой рост валового национального продукта по сравнению с 2015 годом.

Однако сохраняется политическая напряженность в данном регионе, ужесточение международных санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются частыми и существенными изменениями цен, увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. В данных условиях руководство успешно справляется с задачей минимизации рисков и потенциальных потерь, вызванных макроэкономической нестабильностью. Стратегия банка и система управления рисками позволяет существенно снижать негативное влияние

экономической среды. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

В течение 2016 года:

- обменный курс российского рубля к доллару США увеличился с 72,9 рублей до 60,7 рублей за доллар США;
- с 19 сентября 2016 года ключевая ставка ЦБ РФ снижена до уровня 10,0% годовых;
- цена 1 барреля нефти марки Brent увеличилась до уровня 56,14 долларов за баррель (цена на 1 января 2016 года – 37,6 долларов за баррель);
- фондовый индекс РТС увеличился с 757 до 1 152 пунктов.

14 октября 2016 года международное агентство Fitch улучшило прогноз по кредитному рейтингу РФ с «негативного» до «стабильного» и оставило его на инвестиционном уровне «BBB-». 17 марта 2017 года агентство S&P повысило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте до уровня «BB+» (прогноз «позитивный»), долгосрочный рейтинг по обязательствам в национальной валюте до уровня «BBB-» (прогноз – «позитивный»).

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

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

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

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

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

В Учетную политику на 2016 год были внесены изменения, связанные с вступлением в силу Положений 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (утв. Банком России 22.12.2014 г.), 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (утв. Банком России 22.12.2014) и 465-П «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (утв. Банком России 15.04.2015 г.).

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

- изменен порядок формирования информации о доходах, расходах Банка;
- статьи прочего совокупного дохода Банка приведены в соответствие с Указанием Банка России от 4 октября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- классификация доходов и расходов приведена в соответствие с 446-П;
- изменен порядок начисления комиссий Банком. Комиссионные доходы (расходы) за оказанные Банку услуги, Банк признает в полном объеме (в части расходов и доходов по активам 1-3 категории качества) на момент оказания услуг и начисляет ежемесячно;
- приведен в соответствие с 448-П бухгалтерский учет основных средств, нематериальных активов, активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено;
- изменен порядок состава и учета вознаграждений работникам Банка;
- вознаграждения работникам классифицированы в разрезе следующих видов: краткосрочные вознаграждения работникам, долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой

деятельности, прочие долгосрочные вознаграждения работникам и выходные пособия в соответствии с 465-П, учет обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования

Сравнительные данные не пересчитаны.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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

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

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

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

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

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

- Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16 июля 2012 года № 385-П;
- Положения Центрального Банка Российской Федерации от 31 августа 1998 года № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положением Центрального Банка Российской Федерации от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками».

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

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

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

Метод оценки товарно-материальных запасов

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

Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом в течение срока полезного использования, определяемого в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (с учетом изменений от 06.07.2015). Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Метод оценки, учета и амортизации нематериальных активов

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

В связи с внесенными изменениями в Правила бухгалтерского учета в части нематериальных активов, Банк на 1 января 2016 года произвел переклассификацию неисключительных прав пользования с оставшимся сроком использования более 12 месяцев в нематериальные активы.

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

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Налогообложение. Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

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

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

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

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

8. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

8.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

8.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Денежные средства	57 016	56 561
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	248 503	263 249
Корреспондентские счета в кредитных организациях, в том числе:	1 198 702	702 380
- Российская Федерация	74 879	7 621
- иные страны	1 123 823	694 759
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 504 221	1 022 190

По состоянию на 1 января 2017 года общая сумма Обязательных резервов на счетах в Центральном Банке составила 193 965 тысяч рублей (1 января 2016 года – 113 044 тысяч рублей).

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

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

Анализ валютного риска представлен в пункте 9.2.3 данной Пояснительной информации.

8.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Производные финансовые инструменты	96 902	111 107
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	96 902	111 107

Анализ валютного риска представлен в пункте 9.2.3 данной Пояснительной информации.

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

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

Производные финансовые инструменты

Оценка стоимости производных финансовых инструментов относится ко 2 Уровню иерархии. В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2017 года:

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

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

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

8.1.3. Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Депозиты в Банке России	4 500 000	2 458 000
Межбанковские кредиты	4 316 122	4 602 640
Юридические лица		
Корпоративные кредиты	9 952 297	8 895 082
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	4 938 679	5 491 355
Физические лица		
Потребительские кредиты	71 805	100 655
Ипотечные кредиты	68 918	77 337
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(25 284)	(44 078)
Итого чистая ссудная задолженность	23 822 537	21 580 991

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	14 890 976	100	14 386 437	100
Операционная аренда	3 670 830	25	2 360 805	16
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 463 176	23	2 931 877	20
Финансовый лизинг	2 550 208	17	2 721 962	19
Строительство	2 290 000	16	1 600 000	11
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 500 000	10	1 518 600	11
Обрабатывающие производства	912 195	6	2 248 611	16
Научные исследования и разработки	319 056	2	796 972	6
Прочие виды деятельности	185 511	1	207 610	1
Итого ссудная задолженность юридических лиц до вычета резерва под обесценение	14 890 976	100	14 386 437	100
<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	4 938 679	33	5 491 355	38

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

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

Информацию об объеме и структуре ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2016 года					Итого
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Депозиты в Банке России	2 458 000	-	-	-	-	2 458 000
Межбанковские кредиты	3 402 640	600 000	600 000	-	-	4 602 640
Юридические лица	3 590 000	801 675	3 846 897	1 278 872	4 850 330	14 367 774
Физические лица	57	-	-	-	152 520	152 577
Итого чистая ссудная задолженность	9 450 697	1 401 675	4 446 897	1 278 872	5 002 850	21 580 991

Анализ валютного риска представлен в пункте 9.2.3 данной Пояснительной информации.

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

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 9.2.6 данной Пояснительной информации.

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

8.1.4. Основные средства и нематериальные активы

По состоянию на 1 января 2017 года была проведена независимая оценка зданий и земли Банка. Оценка проводилась независимой фирмой ООО «Центр оценки «Петербургская недвижимость», которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки активов с аналогичным местоположением и аналогичной категории. ООО «Центр оценки «Петербургская недвижимость» аккредитована при Российском Обществе Оценщиков.

При определении переоцененной стоимости объектов основных средств были использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств.

Оценочная компания применяла различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых со зданиями и землей Банка, чтобы получить сравнимую рыночную стоимость оцениваемых зданий и земли. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта,

транспортная доступность объекта и другие индивидуальные характеристики. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания и земельные участки	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 1 января 2015 года	69 880	72 379	142 259	-	142 259
Накопленная амортизация	(7 587)	(61 762)	(69 349)	-	(69 349)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	62 293	10 617	72 910	-	72 910
Поступления	311	9 161	9 472	-	9 472
Выбытия	-	(3 099)	(3 099)	-	(3 099)
Амортизационные отчисления	(688)	(3 707)	(4 395)	-	(4 395)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	2 720	2 720	-	2 720
Стоимость на 1 января 2016 года	70 191	78 441	148 632	-	148 632
Накопленная амортизация	(8 275)	(62 749)	(71 024)	-	(71 024)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	61 916	15 692	77 608	-	77 608
Переоценка стоимости	58 793	-	58 793	-	58 793
Амортизация по переоцененной стоимости	(6 179)	-	(6 179)	-	(6 179)
Переклассификация нематериальных активов	-	-	-	16 244	16 244
Поступления	265	11 761	12 026	3 986	16 012
Выбытия	-	(454)	(454)	-	(454)
Амортизационные отчисления	(1 295)	(7 017)	(8 312)	(2 300)	(10 612)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	453	453	-	453
Стоимость на 1 января 2017 года	129 249	89 748	218 997	20 230	239 227
Накопленная амортизация	(15 749)	(69 313)	(85 062)	(2 300)	(87 362)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	113 500	20 435	133 935	17 930	151 865

По состоянию на 1 января 2017 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила ноль рублей (1 января 2016 года – 1 355 тысяч рублей).

По состоянию на 1 января 2017 года Банк не имеет основных средств, не введенных в эксплуатацию.

По состоянию на 1 января 2017 года на счете 60906 сумма нематериальных активов, не введенных в эксплуатацию, составила 1 024 тысяч рублей.

По состоянию на 1 января 2017 года сумма товарно-материальных запасов составила 179 тысяч рублей (1 января 2016 года – 183 тысячи рублей).

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

В связи с внесенными изменениями в Правила бухгалтерского учета в части нематериальных активов, Банк на 1 января 2016 произвел переклассификацию неисключительных прав пользования с оставшимся сроком использования более 12 месяцев в нематериальные активы.

8.1.5. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Прочие финансовые активы		
Требования к юридическим (в том числе к кредитным организациям) и физическим лицам по получению процентов	98 106	136 882
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты (в том числе средства, размещенные в АО АКБ «НКЦ» в качестве	12 131	603 706

обеспечения)		
Прочее	1 601	2 503
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(151)	(488)
Итого прочие финансовые активы	111 687	742 603
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	10 765	11 439
Расходы будущих периодов	3 757	25 933
Прочее	763	36
Дебиторская задолженность по налогам (кроме налога на прибыль)	34	1 583
За вычетом резерва по прочим активам	(2 143)	-
Итого прочие нефинансовые активы	13 176	38 991
Итого прочие активы	124 863	781 594

Анализ валютного риска представлен в пункте 9.2.3 данной Пояснительной информации.

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

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года Банк не имел сумм дебиторской задолженности, погашение или оплата которых ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

8.1.6. Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Корреспондентские счета	103 824	341 296
Полученные межбанковские кредиты	12 014 330	12 185 222
Привлеченный субординированный депозит	218 365	262 378
Итого средства кредитных организаций	12 336 519	12 788 896

По состоянию на 1 января 2017 года года Банк не привлекал межбанковские депозиты и кредиты, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

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

8.1.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 186 788	2 195 916
- Срочные депозиты	7 068 630	5 006 894
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 976	3 388
- Срочные вклады	1 040	1 770
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 258 434	7 207 968

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3 365 148	36	4 035 715	56
Производство	3 238 936	35	593 899	8
Строительство	1 232 517	13	55 017	1
Услуги	638 057	7	185 287	3
Прочее	392 030	4	406 350	6
Недвижимость	223 223	3	1 679 079	23
Финансовый лизинг	165 507	2	172 463	2
Страхование	-	-	75 000	1
Итого средства клиентов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	9 255 418	100	7 202 810	100

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым

имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

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

8.1.8. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	164 913	162 785
Обязательство по комиссиям за предоставление финансирования под уступку денежных требований	85 296	-
Доходы будущих периодов (комиссионные доходы)	11 234	-
Прочее	13 934	16 482
Итого прочие финансовые обязательства	275 377	179 267
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	28 110	11 796
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	19 004	2 409
Задолженность перед персоналом	12 426	18 608
Резерв под предстоящие отпуска сотрудников	10 264	9 338
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4 516	-
Расчеты с поставщиками	3 842	3 819
Итого прочие нефинансовые обязательства	78 162	45 970
Итого прочие обязательства	353 539	225 237

Анализ валютного риска представлен в пункте 9.2.3 данной Пояснительной информации.

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

8.1.9. Собственные средства

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

8.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2016 год представлена в разделе 3 и разделе «Справочно» формы 0409808.

За 2016 год в составе прибыли была признана положительная сумма курсовых разниц по операциям с иностранной валютой за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 282 557 тысяч рублей (2015 год: убыток в размере 177 211 тысяч рублей). Сумма курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет минус 4 155 тысяч рублей (2015 год: минус 6 371 тысяч рублей).

Сумма расходов по налогам за 2016 год включает текущий налог на прибыль в сумме 116 562 тысяч рублей, прочие налоги и сборы в сумме 12 921 тысячу рублей, уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль 2 207 тысячи рублей (2015 год: текущий налог на прибыль в сумме 102 331 тысяч рублей, прочие налоги и сборы в сумме 15 345 тысяч рублей и восстановление отложенного налога на прибыль в размере 7 461 тысяч рублей). В отчетном периоде ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2015 год: 20%).

Вознаграждения работникам (включая страховые взносы и прочие компенсационные и стимулирующие выплаты) в 2016 году составили 193 575 тысяч рублей (в 2015 году 171 754 тысячи рублей).

Информация о вознаграждении основному управленческому персоналу раскрыта в Примечании 13 данной Пояснительной информации.

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

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

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (показатели достаточности капитала H1.1, H1.2, H1.0), регулируемое Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее «Инструкция № 139-И»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 1 января 2017 года этот минимальный уровень составлял 8% для показателя H1.0, 4,5% для показателя H1.1, 6% для показателя H1.2.

В течение 2015 и 2016 годов, а также по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2017 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

В расчет капитала на 1 января 2017 года согласно требованиям действующего законодательства (Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»») (далее «Положение № 395-П»)) включены следующие инструменты:

1. Основной капитал

а) Базовый капитал

Размер базового капитала составляет 3 345 595 тысяч рублей и включает в себя следующие составляющие:

- уставный капитал кредитной организации, сформированный обыкновенными акциями, в размере 2 392 000 тысяч рублей;
- часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет, в размере 119 600 тысяч рублей;
- прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, в размере 852 949 тысяч рублей;
- нематериальные активы, уменьшающие сумму источников базового капитала, в размере 18 954 тысяч рублей.

б) Добавочный капитал

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

2. Дополнительный капитал

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

- прибыль текущего года в размере 445 753 тысячи рублей;
- величина субординированного депозита по остаточной стоимости, привлеченного до 1 марта 2013 года, условия которого не отвечают требованиям, установленным Положением № 395-П, в размере 65 509 тысяч рублей (срок действия субординированного депозита с 19 апреля 2007 года до 21 апреля 2019 года).

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

1. Основной капитал

а) Базовый капитал

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

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

б) Добавочный капитал

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

2. Дополнительный капитал

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

- прибыль текущего года в размере 342 650 тысяч рублей;
- величина субординированного депозита по остаточной стоимости, привлеченного до 1 марта 2013 года, условия которого не отвечают требованиям, установленным Положением № 395-П, в размере 82 478 тысяч рублей (срок действия субординированного депозита с 19 апреля 2007 года до 21 апреля 2019 года).

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

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	2 392 000	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	2 392 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	2 392 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	445 753
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	21 594 953	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	-
2.2.1			из них: субординированные кредиты	-
2.3	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие позапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	218 365	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие позапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	65 509
2.3.1	из них: субординированные кредиты	218 365	из них: субординированные кредиты	65 509

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Данные на отчетную дату
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	153 068	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	11 372	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	11 372	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	11 372
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	7 582	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	7 582
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	2 034	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	2 034	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	-

В 2015 и 2016 годах Банк не производил распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участников.

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

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

Показатель финансового рычага по Базелю III по состоянию на 1 января 2017 года составил 11,9% (по состоянию на 1 января 2016 года – 10,7%). При этом величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском увеличилась по сравнению с показателем на 1 января 2016 года на 168 963 тысяч рублей и составила 28 118 238 тысяч рублей на 1 января 2017 года. При этом объем риска по условным обязательствам кредитного характера уменьшился на 1 893 941 тысячу рублей по сравнению с 1 января 2016 года. Рост балансовых активов составил 2 205 059 тысяч рублей по сравнению с 1 января 2016 года. Рост в основном вызван увеличением ссудной задолженности.

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

8.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2017 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования.

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

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

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

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

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

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

Правление Банка обеспечивало соблюдение утвержденных Советом Директоров принципов в работе Банка, включая контроль за организацией рабочих процессов. Банк управлялся таким образом, что все риски, присущие его деятельности, выявлялись, оценивались, наблюдались и контролировались в соответствии с требованиями законодательства и внутренними нормативными документами.

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

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

Контроль над уровнем принимаемых рисков осуществлялся подразделениями, независимыми от подразделений, осуществляющих операции, сопряженные с анализируемым риском, и координировался Дивизионом риск-контроля. Дивизион риск-контроля осуществлял 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 осуществлялся профильными подразделениями и Дивизионом риск-контроля. Ежемесячно Дивизион риск-контроля предоставлял 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 доводил данную информацию до Совета Директоров. Также Дивизионом риск-контроля информация о выявленных рисках при необходимости доводилась до членов Комитета по управлению активами и пассивами, Правления Банка на внеплановых заседаниях.

Кроме того, отдельные виды рисков рассматривались и ограничивались 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 являлась система ограничивающих лимитов, которые устанавливались 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 был подвержен Банк в отчетном периоде, и действующих в Банке процедурах их оценки, мониторинга и контроля раскрыта далее.

Также в связи с вступлением в силу с 1 января 2017 года Указания ЦБ РФ от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – № 3624-У) в 2016 году Банк провел пересмотр применяемой системы управления рисками и капиталом. В нормативные документы Банка в отношении управления рисками и капиталом были внесены изменения, в Банке было создано новое структурное подразделение Служба управление рисками, назначен Руководитель Службы управления рисками. Обновленная система управления рисками и капиталом вступила в силу и начала применяться Банком с 1 января 2017 года и будет описана в пояснительной информации к отчетности за 1 квартал 2017 года.

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

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

9.2.1. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 9.2.7 данной Пояснительной информации.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	4 953 095	2 890 854
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	19 374 165	17 776 716
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	581	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	1 151 415	2 010 748
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	25 479 256	22 678 318

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Ссудная задолженность	4 626 157	4 756 229
Корреспондентские счета	239 861	413 549
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты (в том числе средства, размещенные в АО АКБ «НКЦ» в качестве обеспечения)	12 131	603 706
Условные обязательства кредитного характера	1 016 470	1 359 536
Риск по производным финансовым инструментам	163 431	55 213
Прочие	423 690	445 830
Итого	6 481 740	7 634 063

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П по состоянию на 1 января 2017 года в разрезе видов контрагентов и видов финансовых инструментов (требования к Центральному Банку РФ не попадают в данное раскрытие, поскольку не являются элементом базы резервирования):

Наименование актива	на 1 января 2017 года, тысяч рублей								Итого
	сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери		
		всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический	
			до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней			
Ссуды всего, в т.ч.:	19 347 821	18 144	17 941	-	-	203	5 313 399	25 284	19 322 537
межбанковские кредиты и депозиты	4 316 122	-	-	-	-	-	-	-	4 316 122
предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам ссуды (займы)	15 031 699	18 144	17 941	-	-	203	5 313 399	25 284	15 006 415
Прочие требования к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	34 788	-	-	-	-	-	2 291	2 274	32 514
Итого	19 382 609	18 144	17 941	-	-	203	5 315 690	27 558	19 355 051

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

Наименование актива	на 1 января 2016 года, тысяч рублей								Итого
	сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери		
		всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический	
			до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней			
Ссуды всего, в т.ч.:	19 167 069	27 419	546	-	-	26 873	4 806 479	44 078	19 122 991
межбанковские кредиты и депозиты	4 602 640	-	-	-	-	-	12 000	-	4 602 640
предоставленные юридическим	14 564 429	27 419	546	-	-	26 873	4 794 479	44 078	14 520 351

Наименование актива	на 1 января 2016 года, тысяч рублей								Итого
	сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери		
		всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический	
			до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней			
лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам ссуды (займы)									
Прочие требования к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	14 984	-	-	-	-	-	237	230	14 754
Итого	19 182 053	27 419	546	-	-	26 873	4 806 716	44 308	19 137 745

Реструктурированная ссудная задолженность включает в себя ссудную задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки, при условии, что изменения направлены на улучшение условий для заемщика. По состоянию на 1 января 2017 года реструктурированные ссуды составили 92,6% от общей величины ссудной задолженности (1 января 2016 года: 68,7%).

По состоянию на 1 января 2017 года просроченные ссуды составили 0,08% от общей величины ссудной задолженности (1 января 2016 года: 0,13%).

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года просроченная задолженность представляет собой требования к заемщикам, являющимся резидентами Российской Федерации (на 1 января 2016 года просроченная задолженность представляет собой требования к заемщикам, являющимся резидентами Российской Федерации).

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П по состоянию на 1 января 2017 года (требования к Центральному Банку РФ не попадают в данное раскрытие, поскольку не являются элементом базы резервирования):

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

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

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

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

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

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

	1 января 2017 года			1 января 2016 года		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Банковские гарантии	21 542 478	21 542 478	-	24 344 648	24 344 648	-
<i>в том числе банковские гарантии, принятые в уменьшение резервов на возможные потери по требованиям Положения 283-П</i>	4 965 609	4 965 609	-	3 497 982	3 497 982	-
Итого залоговое обеспечение	21 542 478	21 542 478	-	24 344 648	24 344 648	-

Информация о резервах на возможные потери

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

По состоянию на 1 января 2017 года:

	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Физические лица	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Величина резерва по состоянию на начало года	18 662	-	25 416	44 078
Создание резерва на возможные потери	2 292	-	21 183	23 475
Восстановление резерва на возможные потери	(20 954)	-	(21 315)	(42 269)
Величина резерва по состоянию на конец периода	-	-	25 284	25 284

По состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Физические лица	Итого
Величина резерва по состоянию на начало года	14 358	-	16 209	30 567
Создание резерва на возможные потери	9 501	-	23 219	32 720
Восстановление резерва на возможные потери	(5 197)	-	(14 012)	(19 209)
Величина резерва по состоянию на конец периода	18 662	-	25 416	44 078

Риск на контрагента

Процесс управления кредитными рисками включает в себя установление лимитов по уровню кредитного риска, в том числе общий лимит устанавливается для каждого клиента независимо от его типа. С этой целью в Банке существует система кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков (см. подробное описание в разделе 8.2.1 Кредитный риск). Чтобы убедиться, что риски, принимаемые на связанных контрагентов, отображены в полной мере, и предоставление кредита осуществляется после рассмотрения всех потенциальных рисков, данные риски ограничены одним общим лимитом на группу связанных контрагентов. Ограничение применяется во всех структурных подразделениях АО «СЭБ Банк». В каждом отдельном случае назначается клиентский менеджер, ответственный за общий лимит группы.

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

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

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

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

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

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

Контрагенты могут быть разделены на две основные категории:

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

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

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

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

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

Вид сделки <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциально го кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в пункте 2.3 Инструкции 139-И
1. Сделки, заключенные в рамках компенсационного соглашения	-	-	-	-	-
2. Сделки, заключенные не в рамках компенсационного соглашения	3 215 487	96 902	32 155	129 057	163 431
Итого величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС):	X	X	X	129 057	163 431

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

Вид сделки <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциально го кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в пункте 2.3 Инструкции 139-И
1. Сделки, заключенные в рамках компенсационного соглашения	-	-	-	-	-
2. Сделки, заключенные не в рамках компенсационного соглашения	2 676 381	111 107	26 764	137 871	55 213
Итого величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС):	X	X	X	137 871	55 213

9.2.2. Рыночный риск

Под рыночным риском Банк понимает риск понесения потерь или сокращения в будущем чистой прибыли вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, курсов иностранных валют, стоимости ценных бумаг, включающий ценовой риск, реализующийся при продаже активов или закрытии позиций. Таким образом, на финансовый результат Банка в отчетном периоде могли повлиять изменения таких факторов, как: процентные ставки, валютные курсы, стоимость ценных бумаг, волатильность и пр. Основной целью управления рыночными рисками является максимизация прибыли от осуществления Банком операций, сопряженных с рыночными рисками, при условии поддержания принимаемых Банком рыночных рисков на приемлемом уровне. Управление описанными выше рыночными рисками осуществляется Банком на постоянной основе в соответствии с внутренними нормативными документами, утвержденными органами управления Банка и содержащими принципы идентификации, оценки, анализа, мониторинга рыночного риска и составления отчетности по уровню принимаемого Банком рыночного риска.

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

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

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

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

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

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

9.2.3. Валютный риск

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	5 000	39 531	12 485	-	57 016
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	442 468	-	442 468
в т.ч. обязательные резервы	-	-	193 965	-	193 965
Средства в кредитных организациях	51 217	1 035 158	52 310	60 017	1 198 702

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	96 902	-	96 902
Чистая ссудная задолженность	43 121	1 166 011	22 613 405	-	23 822 537
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	153 068	-	153 068
Отложенный налоговый актив	-	-	2 034	-	2 034
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	2 959	-	2 959
Прочие активы	12 174	1 008	110 465	1 216	124 863
Итого активов	111 512	2 241 708	23 486 096	61 233	25 900 549
Средства кредитных организаций	218 365	669 003	11 449 151	-	12 336 519
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	203 341	1 259 299	7 734 300	61 494	9 258 434
в т.ч. вклады физических лиц	935	270	1 811	-	3 016
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	94 224	-	94 224
Выпущенные долговые обязательства	-	-	100	-	100
Прочие обязательства	12	6 421	347 106	-	353 539
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-
Итого обязательств	421 718	1 934 723	19 624 881	61 494	22 042 816
Чистая позиция	(310 206)	306 985	3 861 215	(261)	3 857 733

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	2 417	43 254	10 890	-	56 561
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	376 293	-	376 293
в т.ч. обязательные резервы	-	-	113 044	-	113 044
Средства в кредитных организациях	315 872	368 006	2 442	16 060	702 380
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	111 107	-	111 107
Чистая ссудная задолженность	80 568	2 258 731	19 241 692	-	21 580 991
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	77 791	-	77 791
Отложенный налоговый актив	-	-	8 766	-	8 766
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	7	-	7
Прочие активы	561	606 872	174 158	3	781 594
Итого активов	399 418	3 276 863	20 003 146	16 063	23 695 490
Средства кредитных организаций	262 378	2 122 129	10 404 389	-	12 788 896
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	133 828	1 151 232	5 906 670	16 238	7 207 968
в т.ч. вклады физических лиц	1 280	822	3 056	-	5 158
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	107 961	-	107 961
Выпущенные долговые обязательства	-	-	100	-	100
Прочие обязательства	12	7 081	218 144	-	225 237

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	520	-	520
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	259	-	259
Итого обязательств	396 218	3 280 442	16 638 043	16 238	20 330 941
Чистая позиция	3 200	(3 579)	3 365 103	(175)	3 364 549

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Изменения в валютном курсе доллара США на + 20%	(62 041)	640
Изменения в валютном курсе доллара США на - 20%	62 041	(640)
Изменения в валютном курсе евро на + 20%	61 397	(716)
Изменения в валютном курсе евро на - 20%	(61 397)	716

Чистая балансовая позиция по доллару США на отчетную дату составляет минус 310 206 тысяч рублей, однако в расчет не включены внебалансовые позиции, представляющие собой чистое требование по срочным сделкам в долларах США. С учетом данного требования чистая позиция Банка по доллару США составляет обязательство в размере 6 340 тысяч рублей. Соответственно изменение в валютном курсе доллара США на +20%(-20%) составляет минус 1 268 тысяч рублей (плюс 1 268 тысяч рублей).

Чистая балансовая позиция по Евро на отчетную дату составляет 306 985 тысяч рублей, однако в расчет не включены внебалансовые позиции, представляющая собой чистое обязательство по срочным сделкам в Евро. С учетом данного обязательства чистая позиция Банка по Евро составляет требование в размере 1 585 тысяч рублей. Соответственно изменение в валютном курсе Евро на +20%(-20%) составляет плюс 317 тысяч рублей (минус 317 тысяч рублей).

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

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

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации №139-И и Положением 395-П, по состоянию на 1 января 2017 года составила 11 544 тысяч рублей (1 января 2016 года: 5 625 тысяч рублей). Составляющие рыночного риска раскрыты в форме 808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», Подраздел 2.3 раздела 2.

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

9.2.4. Процентный риск банковского портфеля

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

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

Для оценки процентного риска используется анализ разрывов активов и обязательств.

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

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

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2016 года	2 186 405	1 737 943	1 744 239	1 338 966
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 400 базисных пунктов	83 809	57 929	43 606	13 390
- 400 базисных пунктов	(83 809)	(57 929)	(43 606)	(13 390)

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

% в год	2016 год				2015 год			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Активы								
Корреспондентские счета в кредитных организациях	0,0%	0,5%	0,0%	0,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%
Межбанковские кредиты	9,3%	-	0,0%	-	10,8%	-	0,0%	-
Кредиты и авансы клиентам (кроме кредитных организаций)	11,7%	6,3%	2,1%	-	12,5%	7,0%	2,2%	-
Обязательства								
Средства кредитных организаций								
Корреспондентские счета	0,0%	-	-	-	0,0%	-	-	-
Полученные межбанковские кредиты	10,3%	-	0,8%	-	11,2%	-	0,9%	-
Субординированный депозит	-	2,0%	-	-	-	1,6%	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	1,3%	0,0%	0,0%	0,0%	1,8%	0,0%	0,0%	0,0%
- срочные депозиты	8,5%	0,1%	-	-	9,5%	0,1%	0,1%	-
Выпущенные векселя	5,8%	-	-	-	5,8%	-	-	-

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

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

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

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации №139-И и Положением 395-П, по состоянию на 1 января 2017 года составила 11 544 тысячи рублей (1 января 2016 года: 5 625 тысяч рублей).

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

9.2.5. Операционный риск

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

Процесс управления и контроля операционных рисков в Банке регламентирован внутренними нормативными документами Банка, содержащими 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 внутренних нормативных документов, все сотрудники Банка должны принимать участие в оценке и контроле рисков в операциях и процессах, а также несут ответственность за соблюдение требований законодательных актов, внутренних нормативных документов и установленных процедур.

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

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

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

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

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией № 139-И и Положением № 395-П, по состоянию на 1 января 2017 составила 110 190 тысяч рублей (1 января 2016 года: 79 853 тысяч рублей). Составляющие операционного риска раскрыты в форме 808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», Подраздел 2.2 раздела 2.

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

9.2.6. Риск ликвидности

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

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

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

Процесс управления и контроля риска ликвидности в Банке регламентирован внутренними нормативными документами по управлению и контролю риска ликвидности, утвержденными органами управления Банка и содержащими принципы и методы идентификации, оценки, анализа, мониторинга рисков ликвидности Банка.

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

Совет Директоров Банка утверждает содержание и основные направления управления и контроля риска ликвидности Банка, источники фондирования Банка, приоритетным из которых является привлечение средств от членов группы SEB, ежегодно пересматривает структуру лимитов и общее значение лимитов ликвидности Банка с учетом рекомендаций Правления Банка, Комитета по управлению активами и пассивами по предложению Дивизиона риск-контроля. Дивизион риск-контроля отслеживает использование установленных лимитов и как минимум ежемесячно предоставляет отчет по текущей ситуации с ликвидностью и об использовании лимитов на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами. Также Дивизион риск-контроля осуществляет подготовку для органов управления Банка предложений по методам управления

риском ликвидности, методик оценки риска ликвидности, оценку отдельных показателей, анализ баланса Банка, совместно с Казначейством разработку предложений по структуре баланса Банка с целью оптимизации соотношения «риск/доходность».

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

Для обеспечения управления ликвидностью и рисками ликвидности в отчетном периоде Банк осуществлял:

- 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 утверждались и оценивались 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, делались определенные допущения относительно срочности отдельных операций для того, чтобы прогноз движения денежных средств объективно отражал сложившуюся ситуацию с ликвидностью, также делались специфические допущения в зависимости от характеристик возможных сценариев реализации рисков ликвидности.

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

По состоянию на 1 января 2017 года норматив мгновенной ликвидности Банка составил 80,1% (1 января 2016 года: 149,4%), норматив текущей ликвидности составил 67,2% (1 января 2016 года: 73,7%).

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

В целях анализа риска ликвидности Банк не учитывает активы третьей, четвертой и пятой категории качества в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П, а также учитывает ссудную и приравненную к ней задолженность за вычетом расчетного резерва на возможные потери. В таблице ниже представлен анализ ликвидных активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2017 года:

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 016 611	-	-	5 579	1 022 190
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 718	66 216	1 173	-	111 107
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	5 891 996	1 233 632	29 608	110 530	7 265 766
<i>задолженность кредитных организаций</i>	5 882 106	1 199 454	0	0	7 081 560
<i>задолженность юридических лиц</i>	8 690	29 611	23 670	23 670	85 641
<i>задолженность физических лиц</i>	1 199	4 567	5 939	86 860	98 565
Прочие финансовые активы	626 023	11 453	-	-	637 476
Итого активов первой и второй категории качества за вычетом расчетного резерва	7 578 348	1 311 301	30 781	116 109	9 036 539
Средства кредитных организаций	2 983 055	4 812 169	1 350 057	3 643 615	12 788 896
Средства клиентов, не	7 126 737	13 000	63 073	-	7 202 810

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре-	От 1 до	От 6 до	Свыше	Итого
являющихся кредитными организациями					
Вклады физических лиц	3 963	313	882	-	5 158
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 644	64 360	957	-	107 961
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	100	100
Прочие финансовые обязательства	68 694	110 309	264	-	179 267
Итого финансовых обязательств	10 225 093	5 000 151	1 415 233	3 643 715	20 284 192

9.2.7. Географическая концентрация рисков

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	7 621	-	112 839	581 920	702 380

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 235	-	108 872	-	111 107
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	19 974 917	-	1 606 074	-	21 580 991
Задолженность юридических лиц	12 767 774	-	1 600 000	-	14 367 774
Задолженность кредитных организаций	7 060 640	-	-	-	7 060 640
Задолженность физических лиц	146 503	-	6 074	-	152 577
Прочие активы	733 417	-	48 177	-	781 594
Обязательства					
Средства кредитных организаций	-	16	12 453 235	335 645	12 788 896
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	7 169 201	182	36 848	1 737	7 207 968
вклады физических лиц	4 858	182	118	-	5 158
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106 099	-	1 862	-	107 961
Прочие обязательства	62 978	-	161 961	298	225 237

9.3. Информация по управлению капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

Методы и процедуры управления капиталом:

- контроль за соблюдением достаточности капитала Банка на этапе согласования новых сделок, а также ежедневный контроль данного риска по портфелю Банка;

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

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

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

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

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

11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными

сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Доходы и расходы				
Процентные доходы	12 277	156	36	12 469
Процентные расходы	1 020 479	-	16 339	1 036 818
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(457 356)	-	-	(457 356)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	240 739	-	(49 166)	191 573
Комиссионные доходы	8 139	-	11 098	19 237
Комиссионные расходы	13 927	-	11 535	25 462
Операционные доходы	221	-	6	227
Операционные расходы	146	-	49	195

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

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Доходы и расходы				
Процентные доходы	91 504	162	259	91 925
Процентные расходы	1 163 914	-	5 526	1 169 440
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 836	-	-	16 836
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	42 511	-	31 346	73 857
Комиссионные доходы	10 152	-	13 151	23 303
Комиссионные расходы	31 076	-	7 973	39 049
Операционные доходы	-	-	-	-
Операционные расходы	76	-	-	76

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

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года у Банка нет требований к связанным сторонам, которые являются просроченными. Все операции со связанными сторонами Банка осуществлялись на рыночных условиях.

12. Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года:

Наименование показателя	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	6 399 834	6 038 597
Обязательства по поставке денежных средств по сделкам с иностранной валютой	3 389 605	3 387 841
Выданные гарантии и поручительства	1 959 722	2 528 932
Аккредитивы	7 049	1 354 682
Неиспользованные кредитные линии	1 260 090	930 818
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	-	(259)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	13 016 300	14 240 611

Судебные разбирательства. По состоянию на 1 января 2017 года иски в адрес Банка отсутствовали (1 января 2016 года: иски отсутствовали). Оценочное обязательство на покрытие убытков по судебным разбирательствам не создавалось (1 января 2016 года: оценочное обязательство не создавалось).

13. Информация о системе оплаты труда в Банке

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

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

Советом директоров Банка 9 марта 2016 года утверждена «Политика оплаты труда в АО «СЭБ Банк»» (далее Политика). Данный документ устанавливает систему оплаты труда (фиксированной и нефиксированной части оплаты труда) для единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, иным руководителям (работникам) принимающим решения об осуществлении банком операций и иных сделок, несущих риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

По вопросам, касающимся утверждения Политики и выплат сотрудникам Банка, Совет директоров собирался восемь раз в 2015 году, три раза в 2016 году.

Вознаграждения членам Совета директоров Банка в 2015 году и за отчетный период 2016 года не выплачивались.

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

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

Категории работников, осуществляющие функции принятия рисков в Банке:

1. Исполнительный орган: Правление (5 человек) (Далее: категория I)
2. Сотрудники, имеющие возможность материального влияния на риски банка, т.е. сотрудники, которые заключают контракты или действуют от лица АО «СЭБ Банк» (8 человек) (Далее: Категория II)
3. Сотрудники подразделений службы внутреннего контроля и службы управления рисками (Далее: Категория III).

Информация об основных показателях системы оплаты труда.

Индивидуальная эффективность: Отношения с клиентами, Развитие, Высокие стандарты профессиональной деятельности, Управление риском, Культура и Эффективность работы сотрудников.

Финансовые результаты: Прибыль текущего года.

Информация о пересмотре Советом директоров системы оплаты труда в отчетном периоде

9 марта 2016 года Советом директоров была пересмотрена и утверждена Политика оплаты труда. Изменения затронули систему компенсации при оплате листка временной нетрудоспособности и норм выдачи сотрудникам смывающих и (или) обезвреживающих средств, в соответствии с частью 2 статьи 221 Трудового Кодекса Российской Федерации и приказом Минздравсоцразвития России от 17.12.2010 г. №1122н.

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

Системой оплаты труда Банка предусмотрен для сотрудников подразделений службы внутреннего контроля и службы управления рисками фиксированный оклад без переменной части вознаграждения, и коллективное участие в прибыли группы SEB. Сотрудники данных подразделений участвуют в программе коллективного участия в прибыли с predetermined максимальным результатом, основанным на абсолютной и относительной эффективности Группы SEB, с точки зрения финансовых целей и высокого качества обслуживания клиентов. Данная программа является частью глобальной программы SEB All Employee Programme, которая пересматривается и утверждается на Ежегодном общем собрании SEB. После утверждения глобальной программы SEB All Employee Programme Условия и Положения Программы All Employee Programme в АО «СЭБ Банк» утверждаются Председателем Правления АО «СЭБ Банк».

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

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

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат

Основным критерием оценки результатов работы является финансовый результат за предыдущий финансовый год, а также индивидуальная оценка эффективности для установленных категорий работников, которая не корректируется в течение года. Решение о соотношении размера выплат с показателями принимается ежегодно Советом директоров по результатам работы за год. Размер годового переменного вознаграждения установленных категорий работников, который составляет 100000 шведских крон или более, выплачивается с отсрочкой платежа 40 или 60 процентов в течение трех или пяти лет.

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

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

(в тысячах российских рублей)

Выплаты в 2016 году						
Категории работников	Кол-во чел.	Результат работы за 2015 год	Выплаченные бонусы за 2015 год	Отсроченные бонусы за 2015 год	Всего за 2015 год	% соотношение
I категория	3	784 754	2 480	2 649	5 129	0.65
II категория	7	762 598	3 720	680	4 400	0.58
Выплаты в 2015 году						
Категории работников	Кол-во чел.	Результат работы за 2014 год	Выплаченные бонусы за 2014 год	Отсроченные бонусы за 2014 год	Всего за 2014 год	% соотношение
I категория	5	492 898	3 001	2 476	5 477	1.11
II категория	6	463 422	2 640	720	3 360	0.73

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда

Сотрудники Банка участвуют в программе коллективного участия в прибыли с predetermined максимальным результатом, основанным на абсолютной и относительной эффективности Группы SEB, с точки зрения финансовых целей и высокого качества обслуживания клиентов. Данная программа является

частью глобальной программы SEB All Employee Programme, которая пересматривается и утверждается на Ежегодном общем собрании SEB. После утверждения глобальной программы SEB All Employee Programme, условия и Положения Программы All Employee Programme в АО «СЭБ Банк» утверждаются Председателем Правления АО «СЭБ Банк».

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

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

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

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

Категория II: 7 сотрудников (в том числе два уволившихся сотрудника в отчетном периоде).

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

Размер выходных пособий в АО «СЭБ Банк» отсутствует.

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Категории работников	Выплаты в 2016 году за 2015 год					
	Кол-во чел.	SEB All Employee Programme на 3 года	Кол-во чел.	бонусы на 3 года	Кол-во чел.	бонусы на 5 лет
I категория	5	270	2	1 524	1	1 124
II категория	6	360	1	680		
III категория	4	240				
ИТОГО	15	870	3	2 204	1	1 124
Всего			4 198			

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

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

(в тысячах российских рублей)

Категории работников	Выплаты в 2015 году за 2014 год					
	Кол-во чел.	SEB All Employee Programme на 3 года	Кол-во чел.	бонусы на 3 года	Кол-во чел.	бонусы на 5 лет
I категория	4	210		-	1	2 476
II категория	6	315	1	720		-
III категория	4	210		-		-
ИТОГО	14	735	1	720	1	2 476
Всего			3 931			

В балансе Банка данные суммы отражены с учетом дисконтирования.

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

(в тысячах российских рублей)

Категории работников	Выплаты в 2016 году								
	Всего	В т. ч. за							
		Кол-во чел.	2012 год	Кол-во чел.	2013 год	Кол-во чел.	2014 год	Кол-во чел.	2015 год
I категория	532	2	229	2	250	1	53		
В т. ч. выходное пособие*		2	229	2	250	1	53		
II категория	483	1	193	1	228			1	62
Итого	1015	3	422	3	478	1	53	1	62
Категории работников	Выплаты в 2015 году								
	Всего	В т. ч. за							
		Кол-во чел.	2011 год	Кол-во чел.	2012 год	Кол-во чел.	2013 год		
I категория	1 061	3	620	2	227	2	214		
В т. ч. выходное пособие*		2	413	1	153	1	135		
II категория	1 264	4	847	1	191	1	226		
В т. ч. выходное пособие*		2	496	-	-	-	-		
Итого	2 325	7	1 467	3	418	3	440		

*После окончания трудовой деятельности (увольнившиеся и перешедшие сотрудники в другие подразделения Группы SEB Group).

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

(в тысячах российских рублей)

	Выплаты в 2016 году						
	Кол-во чел.	I группа	Кол-во чел.	II группа	Кол-во чел.	III группа	Всего
Фиксированная часть выплат	5	35 541	8	25 583	4	5 854	66 978
Нефиксированные выплаты		4 017		7 447		374	11 838
В т.ч.							
премии		-	6	1 656	2	20	1 676
компенсация спорта	4	37	-	-	-	-	37
ДМС	4	106	8	225	4	100	431
Аренда жилья	-	-	1	789	-	-	789
Командировочные сверх норм	2	38	6	39	3	13	90
All Employee	6	285	7	420	4	240	945
бонусы за 2015 год	3	2 480	7	3 720		-	6 200
Отсроченные выплаты (за 2012-15 гг.)	2	532	2	483		-	1 015
компенсации проезда	1	343	1	53		-	396
подарки детям сотрудников	2	1		-	1	1	2

Компенсация консультационных услуг по налогообложению	1	195	1	62	-	257
---	---	-----	---	----	---	-----

(в тысячах российских рублей)

	Выплаты в 2015 году						Всего
	Кол-во чел.	I группа	Кол-во чел.	II группа	Кол-во чел.	III группа	
Фиксированная часть выплат	4	26 917	7	24 627	4	5111	56 655
Нефиксированные выплаты		6 652		7 339		262	14 253
в т.ч.							
премии	2	2 155	2	975	2	13	3 143
компенсация спорта	1	10	3	30	3	29	69
подъемные			1	166		-	166
аренда жилья	1	134	2	1 831		-	1 965
Командировочные сверх норм	2	41	5	26	2	8	75
All Employee	4	210	6	315	6	210	735
бонусы за 2014 год	5	3 001	5	2 640		-	5 641
Отсроченные выплаты (за 2011-13 гг.)	3	1 061	4	1 264		-	2 325
компенсации проезда		-	2	65			65
подарки детям сотрудников	2	2			4	2	4
Компенсация консультационных услуг по налогообложению	1	38	1	27			65

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

По состоянию на 1 января 2017 года списочная численность персонала составила 88 человек (на 1 января 2016 года: 96 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила 35 человека (1 января 2016 года: 37 человек).

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Сондей Ларс Пер Фольке

Гришина И. П.

27 марта 2017 года