

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

АО «СЭБ БАНК»

ЗА 3 КВАРТАЛ 2017 ГОДА

Санкт-Петербург

1.	Существенная информация о кредитной организации	3
2.	Существенная информация о финансовом положении кредитной организации	5
3.	Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов	5
4.	Описание экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
5.	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики	5
6.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	11
7.	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	12
8.	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности	12
8.1.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	12
8.1.1.	Денежные средства и их эквиваленты	12
8.1.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	12
8.1.3.	Чистая ссудная задолженность	13
8.1.4.	Основные средства и нематериальные активы	14
8.1.5.	Прочие активы	16
8.1.6.	Средства кредитных организаций	17
8.1.7.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17
8.1.8.	Прочие обязательства	17
8.1.9.	Собственные средства	18
8.2.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	18
8.3.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	18
8.4.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	23
8.5.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	23
9.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	23
9.1.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	23
9.2.	Краткий обзор значимых рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации	24
9.2.1.	Кредитный риск	25
9.2.2.	Рыночный риск	34
9.2.3.	Валютный риск	35
9.2.4.	Процентный риск банковского портфеля	37
9.2.5.	Операционный риск	39
9.2.6.	Риск ликвидности	40
9.2.7.	Географическая концентрация рисков	43
9.3.	Информация по управлению капиталом	44
10.	Информация о сделках по уступке ипотечным агентам и специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	45
11.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	45
12.	Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации	47
13.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	48

1. Существенная информация о кредитной организации

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

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 квартал 2017 года (далее «Отчетность») была утверждена к выпуску Председателем Правления Банка.

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

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

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

В течение третьего квартала 2017 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

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

Банк также продолжает принимать платежи в счет погашения кредитов и обслуживать счета физических лиц, при этом в течение третьего квартала 2017 года выдачи кредитов и привлечения денежных средств на счета физических лиц не происходило. Банк не планирует в дальнейшем производить существенные банковские операции с физическими лицами.

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

Банк является участником Группы SEB Group (Швеция).

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

По мнению руководства Банка, перспективы развития кредитной организации следующие:

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

Банк сосредотачивается на следующих целевых группах клиентов:

Корпоративные клиенты:

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

- российские корпоративные клиенты, связанные с двумя первыми сегментами (инвестирующие или покупающие товары и услуги у существующих ключевых клиентов Банка).

Цели по развитию бизнеса:

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

Финансовые цели:

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2017 года списочная численность персонала составила 88 человек (на 1 января 2017 года: 88 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила 36 человека (1 января 2017 года: 35 человек).

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

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

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

В целом по Банку прибыль после налогообложения по итогам работы за 9 месяцев 2017 года составила 349 943 тысячи рублей (9 месяцев 2016 г.: 348 069 тысяч рублей), финансовый результат за отчетный период (с учетом совокупного дохода) составил 349 999 тысяч рублей (9 месяцев 2016 г.: 399 152 тысячи рублей). Сумма налогов (кроме взносов) составила 69 872 тысячи рублей (9 месяцев 2016 г.: 101 297 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 59 575 тысяч рублей (9 месяцев 2016 г.: 86 365 тысячи рублей).

В 2017 году наблюдалось уменьшение чистой ссудной задолженности, которое составило 190 357 тысяч рублей или 0,8% по сравнению с 1 января 2017 года. При этом увеличение объема ссудной задолженности кредитных организаций составило 5 505 808 тысяч рублей по сравнению с 1 января 2017 года, уменьшение объема ссудной задолженности юридических лиц составило 5 684 466 тысяч рублей, уменьшение объема ссудной задолженности физических лиц составило 11 699 тысяч рублей.

Объем средств в кредитных организациях увеличился на 4 735 858 тысяч рублей, или на 395,1% по отношению к началу года. Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации уменьшились на 98 220 тысяч рублей или на 22,2% по сравнению с 1 января 2017 года. Уменьшение остатков привлеченных средств от кредитных организаций составило 6 273 864 тысячи рублей, или на 50,9% по отношению к началу года. Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличился на 11 249 681 тысячу рублей или на 121,5% по отношению к 1 января 2017 года.

3. Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов

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

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

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

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

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

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

В течение 9 месяцев 2017 года:

- обменный курс российского рубля к доллару США увеличился с 60,7 рублей до 58,0 рублей за доллар США;
- в 2017 году Центральный Банк РФ четыре раза снижал ключевую ставку, 27 марта 2017 года ставка была снижена до уровня 9,75% годовых, 2 мая 2017 года до уровня 9,25% годовых, 19 июня 2017 года до уровня 9,00%, 18 сентября 2017 года до уровня 8,50%.

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

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

Бухгалтерский учет в Банке в отчетный период велся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его

применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

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

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

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

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

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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

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

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

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

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

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

- Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 27 февраля 2017 года № 579-П.

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

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-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 28 июня 2017 года № 590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

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

Метод оценки товарно-материальных запасов

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

Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению в бухгалтерском учете в последний рабочий день года. При невозможности отражения в этот срок, крайний срок для отражения переоценки – последний

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

Метод оценки, учета и амортизации нематериальных активов

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

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

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

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

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

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

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

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

Под исследованиями понимаются оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые Банком с целью получения новых научных или технических знаний. Например, поиск, оценка и отбор областей применения результатов исследований; поиск альтернативных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг; оценка

и отбор возможных альтернатив новым или улучшенным устройствам, продуктам, процессам, системам или услугам.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода

данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

8.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

8.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Денежные средства	52 964	57 016
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	134 560	248 503
Корреспондентские счета в кредитных организациях, в том числе:	5 934 560	1 198 702
- Российская Федерация	378 638	74 879
- иные страны	5 555 922	1 123 823
Итого денежные средства и их эквиваленты	6 122 084	1 504 221

По состоянию на 1 октября 2017 года общая сумма Обязательных резервов на счетах в Центральном Банке составила 209 688 тысяч рублей (1 января 2017 года – 193 965 тысяч рублей).

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

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

Анализ валютного риска представлен в пункте 9.2.3 данной Пояснительной информации.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Производные финансовые инструменты	36 913	96 902
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	36 913	96 902

Анализ валютного риска представлен в пункте 9.2.3 данной Пояснительной информации.

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

Производные финансовые инструменты

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард с базисным активом:		
- иностранная валюта	36 913	32 505

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

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

8.1.3. Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Депозиты в Банке России	5 700 000	4 500 000
Межбанковские кредиты	2 801 437	4 316 122
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	5 820 493	-
Юридические лица		
Корпоративные кредиты	5 590 583	9 952 297
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	3 615 927	4 938 679
Физические лица		
Потребительские кредиты	64 331	71 805
Ипотечные кредиты	61 345	68 918
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(21 936)	(25 284)
Итого чистая ссудная задолженность	23 632 180	23 822 537

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2017 года		1 января 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	9 206 510	100	14 890 976	100
Операционная аренда	3 900 000	42	3 670 830	25
Финансовый лизинг	2 775 390	30	2 550 208	17
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 158 299	13	3 463 176	23
Обрабатывающие производства	668 310	7	912 195	6
Строительство	470 000	5	2 290 000	16
Прочие виды деятельности	234 511	3	185 511	1
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	1 500 000	10

Научные исследования и разработки	0	0	319 056	2
Итого ссудная задолженность юридических лиц до вычета резерва под обесценение	9 206 510	100	14 890 976	100
<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	3 615 927	39	4 938 679	33

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 октября 2017 года					Итого
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Межбанковские кредиты	14 320 493	-	1 437	-	-	14 321 930
Юридические лица	4 250 282	682 729	384 808	1 489 523	2 399 168	9 206 510
Физические лица	320	-	-	670	102 750	103 740
Итого чистая ссудная задолженность	18 571 095	682 729	386 245	1 490 193	2 501 918	23 632 180

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

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 погашения, представлена в пункте 9.2.6 данной Пояснительной информации.

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

8.1.4. Основные средства и нематериальные активы

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания и земельные участки	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 1 января 2016 года	70 191	78 441	148 632	-	148 632
Накопленная амортизация	(8 275)	(62 749)	(71 024)	-	(71 024)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	61 916	15 692	77 608	-	77 608
Переоценка стоимости	57 038	-	57 038	-	57 038
Амортизация по переоцененной стоимости	(5 955)	-	(5 955)	-	(5 955)
Переклассификация нематериальных активов	-	-	-	16 244	16 244
Поступления	265	11 287	11 552	2 653	14 205
Выбытия	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(969)	(4 814)	(5 783)	(1 629)	(7 412)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	-	-	-	-
Стоимость на 1 октября 2016 года	127 494	89 728	217 222	18 897	236 119
Накопленная амортизация	(15 199)	(67 563)	(82 762)	(1 629)	(84 391)
Балансовая стоимость на 1 октября 2016 года	112 295	22 165	134 460	17 268	151 728
Переоценка стоимости	1 755	-	1 755	-	1 755
Амортизация по переоцененной стоимости	(224)	-	(224)	-	(224)
Поступления	-	474	474	1 333	1 807
Выбытия	-	454	454	-	454
Амортизационные отчисления	(326)	(2 203)	(2 529)	(671)	(3 200)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	453	453	-	453
Стоимость на 1 января 2017 года	129 249	89 748	218 997	20 230	239 227
Накопленная амортизация	(15 749)	(69 313)	(85 062)	(2 300)	(87 362)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	113 500	20 435	133 935	17 930	151 865
Переоценка стоимости	-	-	-	-	-
Амортизация по переоцененной	-	-	-	-	-

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания и земельные участки	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
стоимости					
Переклассификация нематериальных активов	-	-	-	-	-
Поступления	737	2 805	3 542	7 249	10 791
Выбытия	-	162	162	-	162
Амортизационные отчисления	(984)	(6 414)	(7 398)	(2 768)	(10 167)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	162	162	-	162
Стоимость на 1 октября 2017 года	129 986	92 391	222 377	27 479	249 856
Накопленная амортизация	(16 733)	(75 565)	(92 298)	(5 068)	(97 366)
Балансовая стоимость на 1 октября 2017 года	113 253	16 826	130 079	22 411	152 490

По состоянию на 1 октября 2017 года сумма товарно-материальных запасов составила 299 тысяч рублей (1 октября 2016 года – 340 тысячи рублей).

По состоянию на 1 октября 2017 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила ноль рублей (1 октября 2016 года – 75 тысяч рублей).

По состоянию на 1 октября 2017 года на счете вложений в приобретение основных средств 60415 остаток в размере ноль рублей, все основные средства введены в эксплуатацию.

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

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

По состоянию на 1 октября 2017 года на счете 60906 остаток составил 1 035 тысяч рублей.

8.1.5. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами (в том числе средства, размещенные в АО АКБ «НКЦ» в качестве обеспечения)	789 825	12 131
Требования к юридическим (в том числе к кредитным организациям) и физическим лицам по получению процентов	23 327	98 106
Прочее	618	1 601
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(4 009)	(151)
Итого прочие финансовые активы	809 761	111 687
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	9 054	10 765
Расходы будущих периодов	2 676	3 757
Прочее	1 690	763
Дебиторская задолженность по налогам (кроме налога на прибыль)	54	34
За вычетом резерва по прочим активам	(4 233)	(2 143)
Итого прочие нефинансовые активы	9 241	13 176
Итого прочие активы	819 002	124 863

Анализ валютного риска представлен в пункте 9.2.3 данной Пояснительной информации.

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

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

8.1.6. Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Корреспондентские счета	133 467	103 824
Полученные межбанковские кредиты	5 720 327	12 014 330
Привлеченный субординированный депозит	208 861	218 365
Итого средства кредитных организаций	6 062 655	12 336 519

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

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

8.1.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	4 598 903	2 186 788
- Срочные депозиты	15 903 222	7 068 630
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	4 984	1 976
- Срочные вклады	1 006	1 040
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 508 115	9 258 434

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2017 года		1 января 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	10 678 974	52	3 238 936	35
Торговля	6 568 364	32	3 365 148	36
Строительство	830 603	4	1 232 517	13
Недвижимость	779 686	4	223 223	3
Прочее	771 500	4	392 030	4
Услуги	576 972	3	638 057	7
Финансовый лизинг	296 026	1	165 507	2
Итого средства клиентов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	20 502 125	100	9 255 418	100

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

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

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

8.1.8. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	76 512	164 913

Обязательство по комиссиям за предоставление финансирования под уступку денежных требований	30 759	85 296
Доходы будущих периодов (комиссионные доходы)	20 033	11 234
Обязательства по комиссиям по полученным гарантиям	13 349	13 667
Прочее	6 813	267
Итого прочие финансовые обязательства	147 466	275 377
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	25 557	28 110
Резерв под предстоящие отпуска сотрудников	9 742	10 264
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 973	4 516
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1 619	19 004
Расчеты с поставщиками	666	3 842
Задолженность перед персоналом	-	12 426
Итого прочие нефинансовые обязательства	39 557	78 162
Итого прочие обязательства	187 023	353 539

Анализ валютного риска представлен в пункте 9.2.3 данной Пояснительной информации.

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

8.1.9. Собственные средства

По состоянию на 1 октября 2017 года номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка составлял 2 392 000 тысяч рублей (1 октября 2016 года: 2 392 000 тысяч рублей). Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 239 200 тысяч акций (1 октября 2016 года: 239 200 тысяч акций), с номинальной стоимостью 10 рублей за одну акцию (1 октября 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 3 квартала 2017 года представлена в разделе 3 и разделе «Справочно» формы 0409808.

За 3 квартала 2017 года в составе прибыли была признана положительная сумма курсовых разниц по операциям с иностранной валютой за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 326 157 тысяч рублей (3 квартала 2016 года: положительная разница в размере 284 876 тысячи рублей). Сумма курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет минус 588 тысяч рублей (3 квартала 2016 год: минус 3 510 тысяч рублей).

Сумма расходов по налогам за 3 квартала 2017 года включает текущий налог на прибыль в сумме 59 575 тысяч рублей, прочие налоги и сборы в сумме 8 262 тысячи рублей (3 квартала 2016 года: текущий налог на прибыль в сумме 86 365 тысячи рублей, прочие налоги и сборы в сумме 9 678 тысяч рублей). В отчетном периоде ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2016 год: 20%).

Вознаграждения работникам (включая страховые взносы и прочие компенсационные и стимулирующие выплаты) в 3 квартала 2017 года составили 117 566 тысяч рублей (в 3 квартала 2016 года 129 791 тысячу рублей).

В течение 3 квартала 2017 и в 2016 году Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

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

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации N 180-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 28 июня 2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее «Инструкция № 180-И»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 1 октября 2017 года этот минимальный уровень составлял 8% для показателя H1.0, 4,5% для показателя H1.1, 6% для показателя H1.2.

В течение 3 кварталов 2017 года и в 2016 году, а также по состоянию на 1 октября 2016 года и 1 октября 2017 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

В расчет капитала на 1 октября 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 3 789 567 тысяч рублей и включает в себя следующие составляющие:

- уставный капитал кредитной организации, сформированный обыкновенными акциями, в размере 2 392 000 тысяч рублей;
- часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет, в размере 119 600 тысяч рублей;
- прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, в размере 1 301 413 тысяч рублей;
- нематериальные активы, уменьшающие сумму источников базового капитала, в размере 23 446 тысяч рублей.

б) Добавочный капитал

Источники добавочного капитала отсутствуют, поэтому размер основного капитала равен базовому капиталу и составляет 3 789 567 тысяч рублей.

2. Дополнительный капитал

Размер дополнительного капитала составляет 427 548 тысяч рублей и включает в себя следующие составляющие:

- прибыль текущего года в размере 347 267 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 36 551 тысячи рублей (срок действия субординированного депозита с 19 апреля 2007 года до 21 апреля 2019 года);
- прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки в размере 43 730 тысячи рублей.

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

1. Основной капитал

а) Базовый капитал

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

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

б) Добавочный капитал

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

2. Дополнительный капитал

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	2 392 000	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	2 392 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	2 392 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	390 997
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	26 570 770	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Данные на отчетную дату
2.2.1			из них: субординированные кредиты	-
2.3	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	208 861	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	36 551
2.3.1	из них: субординированные кредиты	208 861	из них: субординированные кредиты	36 551
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	153 824	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	18 757	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	18 757	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	18 757
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	4 689	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	4 689
4	«Отложенный налоговый актив», всего, их них:	54	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	54	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Данные на отчетную дату
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, их них:	-	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию	-	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	-	X	-
6	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	29 566 740	X	X
6.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	-
6.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	-
6.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	-
6.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	-
6.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Данные на отчетную дату
6.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	-

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

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

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

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

Показатель финансового рычага по Базелю III по состоянию на 1 октября 2017 года составил 11,3% (по состоянию на 1 января 2017 года – 11,9%). При этом величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском увеличилась по сравнению с показателем на 1 января 2017 года на 5 516 226 тысяч рублей и составила 33 634 464 тысячи рублей на 1 октября 2017 года. При этом объем риска по условным обязательствам кредитного характера увеличился на 439 686 тысяч рублей по сравнению с 1 января 2017 года. Рост суммы балансовых активов составил 5 096 535 тысяч рублей по сравнению с 1 января 2017 года. Рост в основном вызван увеличением средств в кредитных организациях.

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 октября 2017 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования.

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

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

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

В процессе осуществления своей деятельности Банк неизбежно принимает разнообразные риски как внешней, так и внутренней среды, эффективное управление которыми и поддержание достаточного по уровню капитала позволяют обеспечить финансовую устойчивость и функционирование Банка в долгосрочной перспективе, увеличить его стоимость.

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

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

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

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

Документами ВПОДК в Банке внедрена надлежащая организационная структура, процедуры и системы, которые обеспечивают то, что риски измеряются, агрегируются, оцениваются, анализируются и репортируются Правлению Банка и Совету Директоров. На регулярной основе Служба управления рисками (далее – СУР) информирует органы управления Банка о развитии общей ситуации с рисками, а также по прочим вопросам, касающимся рисков и капитала в Банке в рамках отчетности ВПОДК (Правление – ежемесячно и Совет Директоров – ежеквартально либо незамедлительно по мере выявления фактов, которые описаны во внутренних нормативных документах, информация о соблюдении установленных лимитов доступна на ежедневной основе). Кроме того, отдельные виды рисков рассматриваются и ограничиваются профильными комитетами Банка, таких как: Кредитный комитет Банка, Комитет по кредитам Совета Директоров, Комитет по утверждению новых продуктов.

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

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

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

Минимальный размер капитала, требуемый для покрытия всех видов риска (соблюдения нормативов достаточности капитала), рассчитанных в соответствии с Инструкцией 180-И составляет 605 097 млн.руб. Банку также необходимо поддерживать капитал на уровне достаточном для покрытия максимального размера риска на группу связанных заемщиков (норматив Н6). По состоянию на 1 октября 2017 года минимальный размер капитала, необходимый для соблюдения норматива Н6, составляет 3 миллиарда 120 миллионов рублей. В течение 3 кварталов 2017 года и в 2016 году, а также по состоянию на 1 января 2017 года и 1 октября 2017 года Банк соблюдал все внешние требования к объему капитала.

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

По выявленным значимым видам рисков в Банке создана соответствующая система управления, содержащая в себе процедуры их идентификации, оценки, анализа, мониторинга и отчетности о рисках, регламентированная внутренними нормативными документами Банка в рамках ВПОДК.

9.2.1. Кредитный риск

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

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования Банка по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- требования кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требования Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);
- условные обязательства кредитного характера, состав которых определяется в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России N 180-И, за исключением денежных обязательств по обратной (срочной) части сделок по отчуждению финансовых активов с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению.

Идентификация и оценка кредитного риска происходит по средствам анализа кредитной заявки контрагента, предоставленных дополнительных документов и информации из внешних источников данных. Процесс управления, оценки и контроля кредитных рисков в Банке регламентирован утвержденными Советом директоров Кредитной политикой, Инструкцией по кредитованию, а также утвержденной Правлением Банка Инструкцией по оценке, управлению и контролю кредитных рисков и представляет собой совокупность действий, включающих в себя идентификацию кредитного риска, осуществление оценки кредитного риска, реагирование на кредитный риск, включая отказ от кредитного риска, лимитирование, резервирование, обеспечение и страхование, а также обеспечение надлежащего мониторинга и четкого контроля лимитов кредитного риска и прочих ограничений.

Частью процесса управления кредитными рисками является установление лимитов по уровню кредитного риска по различным типам операций с контрагентами, по группам контрагентов, по секторам деятельности контрагентов, по регионам контрагентов. Установление лимитов позволяет осуществлять контроль уровня кредитного риска, принимаемого в каждый момент времени.

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

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 180-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	10 757 546	4 953 095
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	15 380 543	19 374 165
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	2 183 191	581
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	263 967	1 151 415
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	28 585 247	25 479 256

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Ссудная задолженность	2 580 637	4 626 157
Корреспондентские счета	1 944 773	239 861
Основные обязательства кредитного характера	1 014 962	1 016 470
Основные средства	130 079	133 935
Риск по производным финансовым инструментам	65 299	163 431
Прочие	95 224	301 886
Итого	5 830 974	6 481 740

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 283-П по состоянию на 1 октября 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 октября 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.:	17 954 116	34 709	34 709	-	-	-	4 386 324	21 936	17 932 180
межбанковские кредиты и депозиты	2 801 437	-	-	-	-	-	-	-	2 801 437
предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам ссуды (займы)	8 861 531	34 709	34 709	-	-	-	4 386 324	21 936	8 839 595
факторинг	470 655	-	-	-	-	-	-	-	470 655
требования по возврату	5 820 493	-	-	-	-	-	-	-	5 820 493

денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг									
Прочие требования к кредитным организациям	428	-	-	-	-	-	-	-	428
Прочие требования к юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	30 870	-	-	-	-	-	4 346	4 346	26 524
Итого	17 985 414	34 709	34 709	-	-	-	4 390 670	26 282	17 959 132

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 283-П по состоянию на 1 января 2017 года в разрезе видов контрагентов и видов финансовых инструментов (требования к Центральному Банку РФ не попадают в данное раскрытие, поскольку не являются элементом базы резервирования):

Наименование актива	на 1 января 2017 года, тысяч рублей								Итого
	сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери		
		всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический	
			до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней			
Ссуды всего, в т.ч.:	19 347 821	18 144	17 941	-	-	203	5 313 399	25 284	19 322 537
межбанковские кредиты и депозиты	4 316 122	-	-	-	-	-	-	-	4 316 122
предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам ссуды (займы)	14 341 699	18 144	17 941	-	-	203	5 313 399	25 284	14 316 415
факторинг	690 000	-	-	-	-	-	-	-	690 000
Прочие требования к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	34 788	-	-	-	-	-	2 291	2 274	32 514
Итого	19 382 609	18 144	17 941	-	-	203	5 315 690	27 558	19 355 051

Реструктурированная ссудная задолженность включает в себя ссудную задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки, при условии, что изменения направлены на

улучшение условий для заемщика. По состоянию на 1 октября 2017 года реструктурированные ссуды составили 36,0% от общей величины ссудной задолженности, включая размещения в Центральном Банке РФ (1 января 2017 года: 52,2%).

По состоянию на 1 октября 2017 года просроченные ссуды составили 0,2% от общей величины ссудной задолженности (1 января 2017 года: 0,08%).

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

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

По состоянию на 1 октября 2017 года просроченная задолженность представляет собой требования к заемщикам физическим лицам, являющимся резидентами Российской Федерации (на 1 октября 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 № 590-П и Положением № 283-П по состоянию на 1 октября 2017 года (требования к Центральному Банку РФ не попадают в данное раскрытие, поскольку не являются элементом базы резервирования):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
- I категория качества	5 934 560	8 681 147	793 073	15 408 780
- II категория качества	-	9 419	213	9 632
- III категория качества	-	6 139 193	24 782	6 163 975
- IV категория качества	-	348 967	-	348 967
- V категория качества	-	2 775 390	322	2 775 712
Итого	5 934 560	17 954 116	818 390	24 707 066
Итого расчетного резерва	-	4 386 324	4 346	4 390 670
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	(21 936)	(8 242)	(30 178)
Итого	5 934 560	17 932 180	810 148	24 676 888

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 № 590-П и Положением № 283-П по состоянию на 1 января 2017 года (требования к Центральному Банку РФ не попадают в данное раскрытие, поскольку не являются элементом базы резервирования):

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

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

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

	1 октября 2017 года			1 января 2017 года		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Банковские гарантии	19 107 787	19 107 787	-	21 542 478	21 542 478	-
<i>в том числе банковские гарантии, принятые в уменьшение резервов на возможные потери по требованиям Положения 283-П</i>	7 390 839	7 390 839	-	4 965 609	4 965 609	-
Итого залоговое обеспечение	19 107 787	19 107 787	-	21 542 478	21 542 478	-

По состоянию на 1 октября 2017 года и 1 января 2017 года корпоративный кредитный портфель Банка в полном объеме прогарантирован материнским банком, а также другими банками группы SEB. Полученные гарантии покрывают основную задолженность, начисленные проценты и прочие расходы, связанные с выданными кредитами, в пределах установленного лимита. Гарантами являются кредитные организации, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, и являющиеся резидентами стран, имеющих страновые оценки "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврзоны.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	28 871 647	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	-	-	-	-

	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	6 703 522	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	9 186 423	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	11 475 750	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	106 238	-
8	Основные средства	-	-	130 940	-
9	Прочие активы	-	-	1 268 774	-

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

Информация о резервах на возможные потери

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

По состоянию на 1 октября 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Физические лица	Итого
Величина резерва по состоянию на начало года	-	-	25 284	25 284
Создание резерва на возможные потери	-	-	3 787	3 787
Восстановление резерва на возможные потери	-	-	(7 135)	(7 135)
Величина резерва по состоянию на конец периода	-	-	21 936	21 936

По состоянию на 1 октября 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Физические лица	Итого
Величина резерва по состоянию на начало года	18 662	-	25 416	44 078
Создание резерва на возможные потери	1 771	-	13 465	15 236
Восстановление резерва на возможные потери	(4 315)	-	(18 933)	(23 248)
Величина резерва по состоянию на конец периода	16 118	-	19 948	36 066

Риск на контрагента

Процесс управления кредитными рисками включает в себя установление лимитов по уровню кредитного риска, в том числе общий лимит устанавливается для каждого клиента независимо от его типа. С этой целью в Банке существует система кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков (см. подробное описание в разделе 9.2.1 Кредитный риск). Чтобы убедиться, что риски, принимаемые на связанных контрагентов, отображены в полной мере, и предоставление кредита осуществляется после рассмотрения всех потенциальных рисков, данные риски ограничены одним общим лимитом на группу связанных контрагентов. Ограничение применяется во всех структурных подразделениях АО «СЭБ Банк». В каждом отдельном случае назначается клиентский менеджер, ответственный за общий лимит группы.

При принятии решения об установлении лимита на клиента соответствующий комитет также принимает во внимание информацию о соответствии требованиям инструкции Банка России № 180-И от 28 июня 2017 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 № 590-П. В частности, для снижения резервов в отчетном периоде, Банком применялось только обеспечение, относящееся I категории качества, а именно гарантии, предоставленные банками, входящим в группу SEB.

Требование к капиталу в отношении кредитного риска

Размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска, Банк рассчитывает в соответствии с методикой Инструкции 180-И. Принцип методики состоит в распределении всех активов, в которых заключен кредитный риск, по группам. Каждая из групп принимается в расчет совокупного риска в сумме требований за вычетом резервов под обесценение, и с применением соответствующего коэффициента риска.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Установление лимитов по производным финансовым инструментам (далее – ПФИ) и конверсионным сделкам.

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

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

Контрагенты могут быть разделены на две основные категории:

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

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

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

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

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

Вид сделки (в тысячах российских рублей)	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциально го кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в пункте 2.3 Инструкции 180-И
1. Сделки, заключенные в рамках компенсационного соглашения	-	-	-	-	-
2. Сделки, заключенные не в рамках компенсационного соглашения	2 482 095	36 913	31 294	68 207	65 299
Итого величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС):	X	X	X	68 207	65 299

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

Вид сделки (в тысячах российских рублей)	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциально го кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в пункте 2.3 Инструкции 180-И
1. Сделки, заключенные в рамках компенсационного	-	-	-	-	-

соглашения					
2. Сделки, заключенные не в рамках компенсационного соглашения	3 215 487	96 902	32 155	129 057	163 431
Итого величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС):	X	X	X	129 057	163 431

9.2.2. Рыночный риск

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

Основной целью управления рыночными рисками Банка является максимизация прибыли от осуществления Банком операций, сопряженных с рыночными рисками, при условии поддержания принимаемых Банком рыночных рисков на приемлемом уровне. Управление описанными выше рыночными рисками осуществляется Банком на постоянной основе в соответствии с внутренними нормативными документами, утвержденными органами управления Банка и содержащими принципы идентификации, оценки, анализа, мониторинга рыночного риска и составления отчетности по уровню принимаемого Банком рыночного риска, а также принципы для выделения прав осуществлять операции в рамках установленного лимита рыночного риска соответствующим бизнес-подразделениям.

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

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

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

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

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

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

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

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

Показатель	Лимиты, установленные Советом Директоров Банка	Сигнальные значения и лимиты, установленные Правлением Банка	Фактические значения на 01.10.2017
Плановая величина рыночного риска Банка, включая:	825 млн.руб.	742,5 млн.руб.	8,4 млн.руб.
* Процентный риск	6 млн.руб.	5,4 млн.руб.	0,7 млн.руб.
* Фондовый риск	0 млн.руб.	0 млн.руб.	0 млн.руб.
* Валютный риск	60 млн.руб.	54 млн.руб.	0 млн.руб.
* Товарный риск	0 млн.руб.	0 млн.руб.	0 млн.руб.

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

9.2.3. Валютный риск

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	4 504	35 375	13 085	-	52 964
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	344 248	-	344 248
в т.ч. обязательные резервы	-	-	209 688	-	209 688
Средства в кредитных организациях	1 648 417	4 201 111	1 023	84 009	5 934 560
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	36 913	-	36 913
Чистая ссудная задолженность	38 073	496 644	23 097 463	-	23 632 180
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	153 824	-	153 824
Отложенный налоговый актив	-	-	54	-	54
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	23 339	-	23 339
Прочие активы	388	789 918	28 239	457	819 002
Итого активов	1 691 382	5 523 048	23 698 188	84 466	30 997 084
Средства кредитных организаций	208 861	274 513	5 579 281	-	6 062 655
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	145 687	1 521 432	18 756 590	84 406	20 508 115
в т.ч. вклады физических лиц	944	43	5 003	-	5 990
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	32 505	-	32 505
Выпущенные долговые обязательства	-	-	100	-	100
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	88	13 071	173 864	-	187 023
Итого обязательств	354 636	1 809 016	24 542 340	84 406	26 790 398
Чистая позиция	1 336 746	3 714 032	(844 152)	60	4 206 686

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	5 000	39 531	12 485	-	57 016
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	442 468	-	442 468
в т.ч. обязательные резервы	-	-	193 965	-	193 965
Средства в кредитных организациях	51 217	1 035 158	52 310	60 017	1 198 702
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	96 902	-	96 902
Чистая ссудная задолженность	43 121	1 166 011	22 613 405	-	23 822 537
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	153 068	-	153 068
Отложенный налоговый актив	-	-	2 034	-	2 034
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	2 959	-	2 959
Прочие активы	12 174	1 008	110 465	1 216	124 863
Итого активов	111 512	2 241 708	23 486 096	61 233	25 900 549
Средства кредитных организаций	218 365	669 003	11 449 151	-	12 336 519
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	203 341	1 259 299	7 734 300	61 494	9 258 434
в т.ч. вклады физических лиц	935	270	1 811	-	3 016
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	94 224	-	94 224
Выпущенные долговые обязательства	-	-	100	-	100
Отложенное налоговое обязательство	-	-	1 042	-	1 042
Прочие обязательства	12	6 421	346 064	-	352 497
Итого обязательств	421 718	1 934 723	19 624 881	61 494	22 042 816
Чистая позиция	(310 206)	306 985	3 861 215	(261)	3 857 733

В течение 3-х кварталов 2017 года и в течение 2016 года открытая валютная позиция Банка по долларам США, евро и прочим валютам находилась в пределах лимитов, установленных ЦБ РФ.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2017 года	На 1 января 2017 года
Изменения в валютном курсе доллара США на + 20%	267 349	(62 041)
Изменения в валютном курсе доллара США на - 20%	(267 349)	62 041
Изменения в валютном курсе евро на + 20%	742 806	61 397
Изменения в валютном курсе евро на - 20%	(742 806)	(61 397)

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

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

Чистая балансовая позиция по доллару США на отчетную дату составляет плюс 1 336 746 тысяч рублей, однако в расчет не включены внебалансовые позиции, представляющие собой чистое обязательство по срочным сделкам в долларах США. С учетом данного обязательства чистая позиция Банка по доллару США составляет требование в размере 8 159 тысяч рублей. Соответственно изменение в валютном курсе доллара США на +20%(-20%) составляет плюс 1 632 тысячи рублей (минус 1 632 тысячи рублей).

Чистая балансовая позиция по Евро на отчетную дату составляет плюс 3 714 032 тысячи рублей, однако в расчет не включены внебалансовые позиции, представляющие собой чистое обязательство по срочным сделкам в Евро. С учетом данного обязательства чистая позиция Банка по Евро составляет требование в

размере 224 тысячи рублей. Соответственно изменение в валютном курсе Евро на +20%(-20%) составляет 45 тысяч рублей (минус 45 тысяч рублей).

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации №180-И и Положением № 511-П, по состоянию на 1 октября 2017 года составила 8 408 тысяч рублей (1 января 2017 года: 11 544 тысячи рублей). Составляющие рыночного риска раскрыты в форме 808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», Подраздел 2.3 раздела 2.

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

9.2.4. Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

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

Для оценки процентного риска используется анализ разрывов активов и обязательств.

Процентный риск в отчетном периоде контролировался расчетом лимита NetDelta1 (определяет теоретические потери Банком своей рыночной стоимости в случае неблагоприятного одновременного параллельного изменения процентной ставки по активам и обязательствам Банка в каждой валюте на 1%). Расчетные значения данного показателя относительно стабильны в отчетном периоде и характеризуют невысокую подверженность Банка процентному риску.

Для оценки процентного риска Банк также использует модель гэп-анализа и модель дюрации, основанные на анализе разрывов процентночувствительных активов и обязательств, изложенную в Указании Банка России от 24.11.2016 №4212-У (форма 0409127).

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск изменения чистого процентного дохода), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 октября 2017 года, может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 октября 2017 года	4 497 406	199 448	337 185	(47 229)
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	86 197	3 324	4 215	(236)
- 200 базисных пунктов	(86 197)	(3 324)	(4 215)	236

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

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска по состоянию на 1 января 2017 года.

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

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

% в год	1 июля 2017 года				1 января 2017 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Активы								
Корреспондентские счета в кредитных организациях	0,0%	1,1%	0,0%	0,5%	0,0%	0,5%	0,0%	0,5%
Межбанковские кредиты	8,5%	-	0,0%	-	9,3%	-	0,0%	-
Кредиты и авансы клиентам (кроме кредитных организаций)	10,5%	6,3%	2,5%	-	11,7%	6,3%	2,1%	-
Обязательства								
Средства кредитных организаций								
Корреспондентские счета	0,0%	-	-	-	0,0%	-	-	-
Полученные межбанковские кредиты	8,7%	-	1,1%	-	10,3%	-	0,8%	-
Субординированный депозит	-	2,3%	-	-	-	2,0%	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	2,6%	0,0%	0,0%	0,0%	1,3%	0,0%	0,0%	0,0%
- срочные депозиты	7,5%	0,1%	-	-	8,5%	0,1%	-	-
Выпущенные векселя	5,8%	-	-	-	5,8%	-	-	-

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

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

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

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации №180-И и Положением 511-П, по состоянию на 1 октября 2017 года составила 8 408 тысяч рублей (1 января 2017 года: 11 544 тысячи рублей).

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

9.2.5. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией № 180-И и Положением № 346-П, по состоянию на 1 октября 2017 составила 133 818 тысяч рублей (1 января 2017 года: 110 190 тысяч рублей). Составляющие операционного риска раскрыты в форме 808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», Подраздел 2.2 раздела 2.

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

Показатель	Лимиты, установленные Советом Директоров Банка	Сигнальные значения и лимиты, установленные Правлением Банка	Фактические значения на 01.10.2017
------------	--	--	------------------------------------

Плановая величина операционного риска Банка	150 млн.руб.	-	134 млн.руб.
---	--------------	---	--------------

Влияние оказалось незначительным и соответствовало лимитам, становленным органами управления Банка

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

9.2.6. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отчетность о риске ликвидности в рамках ВПОДК предоставляется:

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

Также в отчетность при необходимости включается информация по:

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2017 года норматив мгновенной ликвидности Банка составил 129,5% (1 января 2017 года: 80,1%), норматив текущей ликвидности составил 89,0% (1 января 2017 года: 67,2%).

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

В целях анализа риска ликвидности Банк не учитывает активы третьей, четвертой и пятой категории качества в соответствии с Положением № 590-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 октября 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	6 111 132	-	-	10 952	6 122 084
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 178	19 663	2 570	2 502	36 913
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	14 321 305	4 550	3 168	61 316	14 390 339
<i>задолженность кредитных организаций</i>	14 320 493	1 437	-	-	14 321 930
<i>задолженность юридических лиц</i>	268	354	-	-	622
<i>задолженность физических лиц</i>	542	2 760	3 169	61 316	67 787
Прочие финансовые активы	796 404	-	-	-	796 404
Итого активов первой и второй категории качества за вычетом расчетного резерва	21 241 019	24 213	5 738	74 770	21 345 740
Средства кредитных организаций	3 379 011	734 922	604 484	1 344 238	6 062 655
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	20 346 011	156 114	-	-	20 502 125
Вклады физических лиц	4 984	146	860	-	5 990
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 353	16 868	2 308	1 976	32 505
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	100	100
Прочие финансовые обязательства	55 316	32 515	39 603	-	127 434
Итого финансовых обязательств	23 796 675	940 565	647 255	1 346 314	26 730 809

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</i>	8 814 910	1 212	-	-	8 816 122

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>организаций</i>					
задолженность юридических лиц	3 095	15 474	-	-	18 569
задолженность физических лиц	634	3 306	3 821	69 092	76 853
Прочие финансовые активы	12 294	-	-	-	12 294
Итого активов первой и второй категории качества за вычетом расчетного резерва	10 358 511	71 992	20 899	73 559	10 524 961
Средства кредитных организаций	5 941 462	4 272 191	845 608	1 277 258	12 336 519
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	9 173 356	82 062	-	-	9 255 418
Вклады физических лиц	1 976	283	757	-	3 016
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 307	50 498	16 419	-	94 224
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	100	100
Прочие финансовые обязательства	225 946	33 627	2 424	2 146	264 143
Итого финансовых обязательств	15 370 047	4 438 661	865 208	1 279 504	21 953 420

9.2.7. Географическая концентрация рисков

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

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

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Средства в кредитных организациях	378 638	-	3 372 731	2 183 191	5 934 560
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 080	-	12 833	-	36 913
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	23 630 108	-	2 072	-	23 632 180
Задолженность юридических лиц	9 206 510	-	-	-	9 206 510
Задолженность кредитных организаций	14 321 930	-	-	-	14 321 930
Задолженность физических лиц	101 668	-	2 072	-	103 740
Прочие активы	817 480	-	1 522	-	819 002
Обязательства					
Средства кредитных организаций	1 831 235	7 810	4 139 120	84 490	6 062 655
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	20 477 219	145	28 384	2 367	20 508 115
вклады физических лиц	2 056	145	3 142	647	5 990
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	11 607	-	20 898	-	32 505

убыток					
Прочие обязательства	104 930	-	82 081	12	187 023

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

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

9.3. Информация по управлению капиталом

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

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

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

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

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

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

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

В течение 2017 года и в 2016 году Банк не проводил сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными (далее - сделки по уступке прав требований).

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

11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

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

	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Операции и сделки				
Средства в кредитных организациях	3 372 731	-	2 183 191	5 555 922
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 833	-	-	12 833
Ссудная задолженность	0	1 782	-	1 782
Средства кредитных организаций	3 866 766	-	155 793	4 022 559
Субординированный депозит,	208 861	-	-	208 861

	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
привлеченный от кредитной организации				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 898	-	-	20 898
Задолженность по оплате труда и другим выплатам	-	7 545	-	7 545
Безотзывные обязательства	1 338 626	-	196 000	1 534 626
Полученные гарантии и поручительства	11 891 058	-	9 980 028	21 871 086
Выданные гарантии и поручительства	291 940	-	-	291 940

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 3 квартал 2017 года:

	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	41 341	112	305	41 758
Процентные расходы	494 844	-	6 586	501 430
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(59 308)	-	-	(59 308)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	105 347	-	2 469	107 816
Комиссионные доходы	299	-	-	299
Комиссионные расходы	8 656	-	9 627	18 283
Операционные доходы	77	-	3	80
Операционные расходы	3	-	104	107

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

	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Операции и сделки				
Средства в кредитных организациях	1 123 244	-	579	1 123 823
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 246	-	-	8 246
Ссудная задолженность	14 910	1 847	-	16 757
Средства кредитных организаций	10 184 330	-	132 826	10 317 156
Субординированный депозит, привлеченный от кредитной	218 365	-	-	218 365

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
организации				
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 3 квартал 2016 года:

Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Доходы и расходы				
Процентные доходы	10 906	117	30	11 053
Процентные расходы	782 183	-	13 819	796 002
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(328 534)	-	-	(328 534)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(9 773)	-	(34 838)	(44 611)
Комиссионные доходы	6 680	-	8 947	15 627
Комиссионные расходы	10 315	-	8 487	18 802
Операционные доходы	217	-	6	223
Операционные расходы	40	-	11	51

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

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

12. Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

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

Наименование показателя	1 октября 2017 года	1 января 2017 года
Обязательства по поставке денежных средств по сделкам с иностранной валютой	7 865 294	3 389 605
Облигации федерального займа, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	5 820 493	-
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	4 688 068	6 399 834
Выданные гарантии и поручительства	2 390 871	1 959 722
Неиспользованные кредитные линии	1 408 932	1 260 090

Аккредитивы	1 000	7 049
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	-	-
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	22 174 658	13 016 300

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

13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Ниже представлена информация по операциям с контрагентами-нерезидентами:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	5 555 922	1 123 823
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 072	1 617 816
2.1	банкам-нерезидентам	-	14 910
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями*	-	1 600 000
2.3	физическим лицам – нерезидентам*	2 072	2 906
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 262 316	10 570 343
4.1	банков-нерезидентов	4 231 420	10 535 521
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	26 962	34 532
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 934	290

* За вычетом сформированного резерва

Зам. Председателя Правления

Зам. Главного бухгалтера

13 ноября 2017 года



Рубина М.С.

Советова М.В.