

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 июля 2015 года

Кредитной организации _____ Публичное акционерное общество "СЭБ Банк", ПАО "СЭБ Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1.1	46 055	37 771
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1	1 018 661	476 056
2.1	Обязательные резервы	5.1.1	145 335	97 870
3	Средства в кредитных организациях	5.1.1	666 152	710 382
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.2	76 419	268 284
5	Чистая ссудная задолженность	5.1.3	16 591 332	14 070 806
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		255	1 305
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.4	71 151	73 183
11	Прочие активы	5.1.5	376 958	228 440
12	Всего активов		18 846 983	15 866 227
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	5.1.6	11 923 097	9 637 620
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.7	3 406 185	2 741 707
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		5 975	7 057
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		72 327	266 420
17	Выпущенные долговые обязательства		100	100
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	5 220
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	5.1.8	249 553	219 194
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		248	0
22	Всего обязательств		15 651 510	12 870 261
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	5.1.9	2 392 000	2 392 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		119 600	119 600
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		484 366	289 812
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		199 507	194 554
31	Всего источников собственных средств		3 195 473	2 995 966
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		10 960 497	11 602 436
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 978 123	2 930 401
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Зам. Председателя Правления _____

Рубина М.С.

Зам. Главного бухгалтера _____

Андреева Я.В.

М.П.

10.08.2015



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

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

за 1 полугодие 2015 года

Кредитной организации _____

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		847 782	448 352
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		180 803	98 989
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		663 286	349 363
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		3 693	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		596 824	288 833
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		551 122	256 107
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		45 700	32 724
2.3	по выданным долговым обязательствам		2	2
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		250 958	159 519
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-8 529	-3 935
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		4	1
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		242 429	155 584
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7 429	1 576
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-60	-60
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		320 680	16 887
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-213 715	11 906
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		25 176	27 834
13	Комиссионные расходы		9 338	7 140
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-5 217	-4 905
17	Прочие операционные доходы		3 902	3 891
18	Чистые доходы (расходы)		371 286	205 573
19	Операционные расходы		117 879	106 788
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		253 407	98 785
21	Возмещение (расход) по налогам	5.2	53 900	19 490
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		199 507	79 295
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		199 507	79 295

Зам. Председателя Правления _____

Рубина М.С.

Зам. Главного бухгалтера _____

Андреева Я.В.

М.П. _____

10.08.2015



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

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

на 1 июля 2016 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "СЗБ Банк", ПАО "СЗБ Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 135009, г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. МИХАЙЛОВА, 11

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе		3 253 482	184 911	3 068 571
1.1	Источники базового капитала:	5.3	2 995 966	194 554	2 801 412
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный в том числе, сформированный объектовыми акциями (долями)		2 392 000	0	2 392 000
1.1.1.1	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		119 600	0	119 600
1.1.4	Нераспределенная прибыль прошлых лет		484 366	194 554	289 812
1.1.4.1	отчетного года		484 366	194 554	289 812
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала		0	0	0
1.2.1	Нематериальные активы		0	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		2 995 966	194 554	2 801 412
1.4	Источники добавочного капитала		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0

1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций		0	0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0	0
1.7	Основной капитал		2 995 966	194 554	2 801 412	
1.8	Источники дополнительного капитала	5.3	257 516	-9 643	267 159	
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе		0	0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0	0
1.8.3	Прибыль		175 038	2 139	172 899	
1.8.3.1	текущего года		175 038	2 139	172 899	
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0	
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе		82 478	-11 782	94 260	
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		82 478	-11 782	94 260	
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0	0	
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0	
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		0	0	0	
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0	
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций		0	0	0	
1.9.2.1	несущественные		0	0	0	
1.9.2.2	существенные		0	0	0	
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0	
1.9.3.1	несущественный		0	0	0	
1.9.3.2	существенный		0	0	0	
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0	
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0	
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала		0	0	0	
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0	
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заящика		0	0	0	
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с Федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0	
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0	
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0	
1.11	Дополнительный капитал		257 516	-9 643	267 159	

	X	X	X	X	X	X
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.)					
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	7 146 083	804 243			6 341 840
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	7 146 083	804 243			6 341 840
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7 146 083	804 243			6 341 840
3	Достаточность капитала (процент)	X	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	41,9	X			44,2
3.2	Достаточность основного капитала	41,9	X			44,2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	45,5	X			48,4

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		17 600 792	17 561 169	4 333 986	12 942 494	12 911 352	3 248 438		
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		1 064 716	1 064 716	0	2 113 827	2 113 827	0		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 064 716	1 064 716	0	2 113 827	2 113 827	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		15 203 086	15 203 086	3 040 617	9 436 359	9 436 359	1 887 272		
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0		
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		5 861	5 861	1 172	5 727	5 727	1 145		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		4	4	2	0	0	0		
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0		
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0		

тыс. руб.

1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них		1 332 986	1 293 367	1 293 367	1 392 308	1 361 166	1 361 166
1.4.1	Судная задолженность юридических лиц		784 321	770 001	770 001	1 092 815	1 078 139	1 078 139
1.4.2	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты		172 569	172 569	172 569	94 492	94 492	94 492
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска	X		X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе		20	20	4	5 163	5 163	258
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		20	20	4	5 163	5 163	258
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе		1 183 015	1 165 584	491 295	2 657 882	2 648 200	868 601
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		1 022 036	1 020 878	274 235	2 511 714	2 511 714	663 871
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		160 979	144 706	217 060	146 168	136 488	204 730
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе		3 662 661	3 662 414	1 014 967	4 864 682	4 864 682	1 372 367
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1 978 123	1 977 876	748 240	2 930 401	2 930 401	1 045 507
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		1 407 695	1 407 695	255 653	1 323 344	1 323 344	204 673
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		276 843	276 843	11 074	610 937	610 937	122 187
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		97 235	76 542	76 542	287 166	287 166	94 412

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Тыс. руб. (кол-во)		
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	5
6	Операционный риск, всего, в том числе		79 853		54 030
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе		532 350		360 200
6.1.1	чистые процентные доходы		279 816		229 107
6.1.2	чистые непроцентные доходы		252 534		131 093
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3		3

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Тыс. руб.		
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе		171 470		6 149
7.1	процентный риск, всего, в том числе		431		492
7.1.1	общий		431		492
7.1.2	специальный		0		0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе		0		0
7.2.1	общий		0		0
7.2.2	специальный		0		0
7.3	валютный риск		166 082		0

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

Наименование показателя

Тыс. руб.

Номер строки	2	3	4	5	6
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/Уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе	3	39 867	8 725	31 142
1.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности		39 331	8 529	30 802
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		288	-52	340
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		248	248	0
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	Основной капитал, тыс. руб.	3	4	4	6	7
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		3 253 482	2 801 412	0	0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	5.5	15.2	17 637 230	0	0
				15.9	0.0	0.0

Раздел "Справочно"

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).
- всего 18 115, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи суда 0
 - 1.2. изменения качества суда 11 942
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 6 964
 - 1.4. иных причин 909
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).
- всего 11 296, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных суд 0
 - 2.2. погашения суд 3 367
 - 2.3. изменения качества суда 1 451
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 6 400
 - 2.5. иных причин 68

Зам. Председателя Правления

Рубина М.С.

Зам. Главного бухгалтера

Андреева Я.В.

М.П.

10.08.2015



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

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

на 1 июля 2015 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1 Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5	41.9	44.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6	41.9	44.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10	45.5	48.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	114.7	200.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	109.8	162.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	52.3	68.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное 21.8 минимальное 0.0	максимальное 19.7 минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	148.5	142.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	7.7	19.1
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.2	0.3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшине 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Раздел 2 Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		18 846 983
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		20 817
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2 737 091
7	Прочие поправки		171 691
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		21 433 200

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		18 617 114
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		18 617 114
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		76 419
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		20 817
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		97 236

Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего		3 662 661
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		925 570
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2 737 091
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3 253 482
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		21 451 441
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	5,5	15,2

Зам. Председателя Правления

Рубина М.С.

Зам. Главного бухгалтера

Андреева Я.В.

М.П.

10.08.2015



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 июля 2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе		381 872	90 251
1.1.1	проценты полученные		804 553	407 575
1.1.2	проценты уплаченные		-579 549	-222 763
1.1.3	комиссии полученные		25 176	27 834
1.1.4	комиссии уплаченные		-9 338	-7 140
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		5 201	902
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-60	-60
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		320 680	16 887
1.1.8	прочие операционные доходы		3 896	3 830
1.1.9	операционные расходы		-131 545	-116 866
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-57 144	-19 948
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе		292 842	254 398
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-47 465	-14 591
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2 569 754	-2 752 494
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-121 167	-51 252
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		2 308 877	2 324 469
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		703 577	750 574
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		18 774	-2 308
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		674 714	344 649
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-272	-462
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-272	-462
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-215 248	6 190
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		459 194	350 377
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 126 339	1 204 424
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 585 533	1 554 801

Зам. Председателя Правления

Рубина М.С.

Зам. Главного бухгалтера

Андреева Я.В.

М.П.

10.08.2015



**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
за 2 квартал 2015 года**

ПАО «СЭБ БАНК»

Санкт-Петербург

Оглавление

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

1. Существенная информация о кредитной организации

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

Промежуточная отчетность за 2 квартал 2015 г. (далее отчетность) была утверждена к выпуску ВрИО Председателя Правления Банка.

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

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

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

В течение первого полугодия 2015 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

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

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

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

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

По мнению руководства Банка, перспективы развития кредитной организации следующие:

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

Банк сосредотачивается на следующих целевых группах клиентов:

Корпоративные клиенты:

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

Цели по развитию бизнеса:

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

Финансовые цели:

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

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

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

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

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

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

Прибыль до налогообложения по итогам работы Банка за первое полугодие 2015 года составила 253 407 тысяч рублей или 256,52% от прибыли до налогообложения за первое полугодие 2014 года. Сумма расходов по налогам за первое полугодие 2015 года составила 53 900 тысяч рублей, тогда как сумма расходов по налогам, отраженная в отчетности за первое полугодие 2014 года, составила 19 490 тысяч рублей.

В первом полугодии 2015 года наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности, которое составило 2 520 526 тысяч рублей или 17,91% по сравнению с началом отчетного года.

По сравнению с первым полугодием 2014 года объем чистых доходов увеличился на 165 713 тысяч рублей или на 80,61%, объем операционных расходов увеличился на 11 091 тысячу рублей или на 10,39%.

По состоянию на 1 июля 2015 года средства на счетах в кредитных организациях уменьшились на 44 230 тысяч рублей или на 6,23% по сравнению с началом отчетного года. Также произошло уменьшение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 191 865 тысяч рублей или на 71,52%. Увеличение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 2 285 477 тысяч рублей или 23,71% по отношению к началу отчетного года, а также объем финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, уменьшился на 194 093 тысячи рублей или на 72,85% по отношению к началу отчетного года.

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

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

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

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

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Руководство Банка полагает, что применяемые Банком цены соответствуют рыночному уровню, и оно внедрило процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством РФ, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

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

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

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

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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

Метод оценки товарно-материальных запасов

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

Метод оценки, учета и амортизации основных средств

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

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

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

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

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

Метод оценки, учета и амортизации нематериальных активов

Нематериальными активами в целях бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка не менее 12 месяцев. Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным способом. Нормы амортизации нематериальных активов определяются Банком на дату ввода объекта в эксплуатацию исходя из срока полезного использования актива и его стоимости. Срок

полезного использования нематериального актива определяется в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организации-изготовителя.

Метод оценки и учета резервов под обесценение

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

Изменения, вносимые в Учетную политику в 2015 году

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

5. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Денежные средства	46 055	37 771
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	1 018 661	476 056
в т.ч. обязательные резервы	145 335	97 870
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	6 596	7 342
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	659 556	703 040
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 730 868	1 224 209

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Производные финансовые инструменты	76 419	268 284
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	76 419	268 284

Анализ валютного риска представлен в пункте 6.2.2 данной Пояснительной информации.

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

для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Сумма требований	Сумма обязательств
Форвард с базисным активом:				
- иностранная валюта	76 419	72 327	1 022 122	1 022 105

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

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

5.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Межбанковские кредиты	3 555 000	3 433 000
Юридические лица		
Корпоративные кредиты	8 167 980	6 038 135
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	4 735 748	4 435 867
Физические лица		
Потребительские кредиты	91 892	80 311
Ипотечные кредиты	79 812	114 060
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(39 100)	(30 567)
Итого чистая ссудная задолженность	16 591 332	14 070 806

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2015 года		1 января 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	12 903 728	100	10 474 002	100
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 803 091	22	521 155	5
Обрабатывающие производства	2 597 198	20	2 266 054	22
Прочие виды деятельности	2 524 294	20	1 728 692	16
Финансовый лизинг	1 864 975	14	1 343 743	13
Строительство	1 600 000	12	1 600 000	15
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 514 170	12	3 014 358	29
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	3 095 181	24	2 793 899	27
Итого чистая ссудная задолженность юридических лиц	12 903 728	100	10 474 002	100

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

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

5.1.4 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания и земельные участки	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года	62 901	16 449	79 350	15	79 365
Стоимость на 1 января 2014 года	69 801	73 341	143 142	15	143 157
Накопленная амортизация	(6 900)	(56 892)	(63 792)	-	(63 792)
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года	62 901	16 449	79 350	15	79 365
Поступления	-	462	462	-	462
Выбытия	-	-	-	(15)	(15)
Амортизационные отчисления	(343)	(4 297)	(4 640)	-	(4 640)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 1 июля 2014 года	62 558	12 614	75 172	-	75 172
Стоимость на 1 июля 2014 года	69 801	73 803	143 604	-	143 604
Накопленная амортизация	(7 243)	(61 189)	(68 432)	-	(68 432)
Балансовая стоимость на 1 июля 2014 года	62 558	12 614	75 172	-	75 172
Поступления	79	817	896	-	896
Выбытия	-	(2 241)	(2 241)	-	(2 241)
Амортизационные отчисления	(344)	(2 814)	(3 158)	-	(3 158)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	2 241	2 241	-	2 241
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	62 293	10 617	72 910	-	72 910
Стоимость на 1 января 2015 года	69 880	72 379	142 259	-	142 259
Накопленная амортизация	(7 587)	(61 762)	(69 349)	-	(69 349)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	62 293	10 617	72 910	-	72 910
Поступления	-	272	272	-	272
Выбытия	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(343)	(1 956)	(2 299)	-	(2 299)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 1 июля 2015 года	61 950	8 933	70 883	-	70 883
Стоимость на 1 июля 2015 года	69 880	72 651	142 531	-	142 531
Накопленная амортизация	(7 930)	(63 718)	(71 648)	-	(71 648)
Балансовая стоимость на 1 июля 2015 года	61 950	8 933	70 883	-	70 883

По состоянию на 1 июля 2015 года сумма товарно-материальных запасов составила 1 881,14 рублей (1 июля 2014 года – 0 рублей).

По состоянию на 1 июля 2015 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 0 рублей (1 июля 2014 года – 0 рублей).

5.1.5 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты с ЗАО АКБ «НКЦ» по покупке и продаже иностранной валюты	172 569	94 492
Требования к юридическим (в том числе к кредитным организациям) и физическим лицам по получению процентов	141 874	98 645
Прочее	26 034	2 657
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(519)	(575)
Итого прочие финансовые активы	339 958	195 219
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	26 356	23 546
Предоплата за услуги	10 371	9 211
Дебиторская задолженность по налогам (кроме налога на прибыль)	273	464
Итого прочие нефинансовые активы	37 000	33 221
Итого прочие активы	376 958	228 440

Анализ валютного риска представлен в пункте 6.2.2 данной Пояснительной информации.

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

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

5.1.6 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Корреспондентские счета	432 967	107 493
Полученные межбанковские кредиты	11 290 244	9 327 597
Полученные межбанковские депозиты	199 886	202 530
Итого средства кредитных организаций	11 923 097	9 637 620

5.1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 114 252	1 335 544
- Срочные депозиты	1 285 958	1 399 106
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	4 382	5 230
- Срочные вклады	1 593	1 827
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 406 185	2 741 707

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2015 года		1 января 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	1 321 329	39	1 205 837	44
Недвижимость	748 095	22	194 622	7
Прочее	699 982	20	374 864	13
Производство	346 516	10	621 512	23
Услуги	96 917	3	159 531	6
Финансовый лизинг	89 884	3	103 284	4
Страхование	75 000	2	75 000	3
Строительство	22 487	1	-	-
Итого средства клиентов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	3 400 210	100	2 734 650	100

5.1.8 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	192 721	175 444
Расчеты с ММВБ	331	282
Прочее	25 727	7 438
Итого прочие финансовые обязательства	218 779	183 164
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв под вознаграждения работникам	12 174	14 949
Резерв под предстоящие отпуска сотрудников	7 551	5 636
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	4 518	2 733
Задолженность перед персоналом	3 496	9 318
Доходы будущих периодов	1 887	1 891
Расчеты с поставщиками	1 148	1 503
Итого прочие нефинансовые обязательства	30 774	36 030
Итого прочие обязательства	249 553	219 194

Анализ валютного риска представлен в пункте 6.2.1 данной Пояснительной информации.

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

5.1.9 Собственные средства

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

5.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В первом полугодии 2015 года в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 111 459 тысяч рублей (первое полугодие 2014 года: 28 076 тысяч рублей).

Сумма расхода по налогу на прибыль за первое полугодие 2015 года включает текущий налог на прибыль в сумме 45 137 тысяч рублей, прочие налоги и сборы в сумме 7 713 тысяч рублей и увеличение отложенного налога на прибыль в размере 1 050 тысяч рублей (первое полугодие 2014 года: текущий налог на прибыль - 13 004 тысячи рублей, прочие налоги и сборы - 6 262 тысячи рублей, увеличение отложенного налога на прибыль - 224 тысячи рублей).

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

Управление капиталом

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

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

В течение 2014 года и первого полугодия 2015 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

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

1. Основной капитал

а) Базовый капитал

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

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

б) Добавочный капитал

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

2. Дополнительный капитал

Размер дополнительного капитала составляет 257 516 тысяч рублей и включает в себя следующие составляющие:

- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, в размере 175 038 тысяч рублей (в том числе реализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 5 026 тысяч рублей и нереализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 2 403 тысяч рублей);
- величина субординированного депозита по остаточной стоимости, привлеченного до 1 марта 2013 года, условия которого не отвечают требованиям, установленным Положением № 395-П, в размере 82 478 тысяч рублей (срок действия субординированного депозита с 19 апреля 2007 года до 21 апреля 2019 года).

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

1. Основной капитал

а) Базовый капитал

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

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

б) Добавочный капитал

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

2. Дополнительный капитал

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

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

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

5.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

Показатель финансового рычага по Базелю III по состоянию на 01.07.2015 года составил 15,2% (по состоянию на 01.04.2015 года – 15,9%). При этом величина балансовых активов под риском увеличилась по сравнению с 01.04.2015 на 4 152 953 тыс.руб. и составила 18 617 114 тыс.руб. на 01.07.2015 года. Рост вызван увеличением размещенных средств в межбанковские кредиты, а также увеличением чистой ссудной задолженности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру:

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

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

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

6.2.1 Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	1 064 716	2 113 827
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	15 203 086	9 436 359
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	4	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	1 289 061	1 361 166
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	17 556 867	12 911 352

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

Наименование актива	На конец отчетного периода, тыс. руб.								Итого
	сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		Итого	
		всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный		
		до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней				
Ссуды всего, в т.ч.:	16 630 432	20 495	3 196	-	-	17 299	2 857 756	39 100	16 591 332
межбанковские кредиты и депозиты	3 555 000	-	-	-	-	-	-	-	3 555 000
предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам ссуды (займы)	13 075 432	20 495	3 196	-	-	17 299	2 857 756	39 100	13 036 332

факторинг	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования, в т.ч.:	39 301	-	-	-	-	-	288	288	39 013
требования к кредитным организациям	25 525	-	-	-	-	-	-	-	25 525
Прочие требования к юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	13 776	-	-	-	-	-	288	288	13 488
Итого	16 669 733	20 495	3 196	-	-	17 299	2 858 044	39 388	16 630 345

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

Наименование актива	На конец отчетного периода, тыс. руб.								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			
Суды всего, в т.ч.:	12 501 373	21 310	3 781	-	-	17 529	2 512 236	30 567	12 470 806
межбанковские кредиты и депозиты	1 833 000	-	-	-	-	-	-	-	1 833 000
предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам ссуды (займы)	10 664 287	21 310	3 781	-	-	17 529	2 510 602	30 567	10 633 720
факторинг	4 086	-	-	-	-	-	1 634	-	4 086
Прочие требования к юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	17 040	-	-	-	-	-	357	340	16 700
Итого	12 518 413	21 310	3 781	-	-	17 529	2 512 593	30 907	12 487 506

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную и приравненную к ней задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки. По состоянию на 1 июля 2015 года просроченные и реструктурированные ссуды составили 2,0% от общей величины активов (1 января 2015 года: 2,1%).

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

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

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Основные средства, переданные в аренду (остаточная стоимость)	Прочие активы	Итого
- I категория качества	666 152	3 637 432	13 488	207 632	4 524 704
- II категория качества	-	492 371	-	582	492 953

- III категория качества	-	12 143 833	-	131 754	12 275 587
- IV категория качества	-	339 497	-	-	339 497
- V категория качества	-	17 299	-	482	17 781
Итого	666 152	16 630 432	13 488	340 450	17 650 522
Итого расчетного резерва	-	2 857 756	-	288	2 858 044
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	39 100	-	519	39 619
Итого	666 152	16 591 332	13 488	339 931	17 610 903

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2015 года			1 января 2015 года		
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории
Банковские гарантии	20 839 969	20 839 969	-	16 658 464	16 658 464	9 081 040
Другие объекты недвижимости	-	-	-	-	-	51 203
Итого залоговое обеспечение	20 839 969	20 839 969	-	16 658 464	16 658 464	9 132 243

6.2.2. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	2 263	28 561	15 231	-	46 055
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 018 661	-	1 018 661
в т.ч. обязательные резервы	-	-	145 335	-	145 335
Средства в кредитных организациях	368 289	261 612	2 296	33 955	666 152
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	76 419	-	76 419
Чистая ссудная задолженность	63 603	3 178 283	13 349 446	-	16 591 332
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	71 151	-	71 151
Прочие активы	111 318	66 650	199 225	20	377 213
Итого активов	545 473	3 535 106	14 732 429	33 975	18 846 983
Средства кредитных организаций	283 172	3 254 835	8 385 090	-	11 923 097
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	256 073	267 151	2 849 051	33 910	3 406 185
в т.ч. вклады физических лиц	1 414	1 456	3 105	-	5 975
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	72 327	-	72 327
Выпущенные долговые обязательства	-	-	100	-	100
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	1 546	3 269	244 738	-	249 553
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	248	-	248
Итого обязательств	540 791	3 525 255	11 551 554	33 910	15 651 510

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	На 1 июля 2015 года	На 1 января 2015 года
Изменения в валютном курсе доллара США на +/- 20%	+/- 936	-/+ 550
Изменения в валютном курсе евро на +/- 20%	+/- 1 970	+/- 2 375

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

6.2.3 Процентный риск

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

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

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

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

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

6.2.4 Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.3 Риск ликвидности

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

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

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

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

Для обеспечения управления ликвидностью и рисками ликвидности Банк осуществляет:

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2015 года норматив мгновенной ликвидности Банка составил 114,7% (1 января 2015 года: 200,4%), норматив текущей ликвидности составил 109,8% (1 января 2015 года: 162,0%).

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 754 039	-	-	4 306	1 758 345
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76 419	-	-	-	76 419
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 934 545	798 319	70 015	317 929	4 120 808
Прочие активы	1 131 275	1 382 904	98 933	-	2 613 112
Итого активов	5 896 278	2 181 223	168 948	322 235	8 568 684
Средства кредитных организаций	1 019 848	4 274 911	3 534 585	3 281 080	12 110 424
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 235 527	170 076	-	-	3 405 603
Вклады физических лиц	4 512	712	575	177	5 976
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	100	100
Прочие обязательства	1 211 055	1 383 979	98 883	613	2 694 530
Итого обязательств	5 470 942	5 829 678	3 634 043	3 281 970	18 216 633

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

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

6.4 Географическая концентрация рисков

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	6 596	-	653 833	5 723	666 152
Чистая ссудная задолженность	14 628 965	-	1 962 367	-	16 591 332
Прочие активы	313 907	-	63 047	4	376 958
Обязательства					
Средства кредитных организаций	-	74	11 880 345	42 678	11 923 097
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	3 371 154	139	26 737	8 155	3 406 185
вклады физических лиц	5 513	139	323	-	5 975
Прочие обязательства	36 370	-	213 183	-	249 553

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

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

7. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки				
Ссуды, в т.ч.:	355 000	1 965	-	356 965
Просроченная задолженность	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	653 833	-	5 723	659 556
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 490	-	-	45 490
Средства кредитных организаций	11 661 566	-	61 645	11 723 211
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	32	-	32
Субординированные кредиты	199 886	-	-	199 886
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 015	-	-	30 015
Задолженность по оплате труда и другим выплатам	-	364	-	364
Безотзывные обязательства	1 414 531	-	94 000	1 508 531
Полученные гарантии и поручительства	20 038 700	-	6 067 887	26 106 587
Выданные гарантии и поручительства	132 614	-	-	132 614

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2015 года:

Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Доходы и расходы				
Процентные доходы всего, в т.ч.:	68 745	81	229	69 055
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	81	-	81
Процентные расходы всего, в т.ч.:	551 093	-	28	551 121
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	-	28	28
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 005	-	18 579	25 584
Комиссионные доходы	4 270	-	5 747	10 017
Комиссионные расходы	4 582	-	253	4 835
Прочие операционные доходы	-	-	-	-
Операционные расходы	76	-	-	76

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

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2014 года:

Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Доходы и расходы				
Процентные доходы всего, в т.ч.:	80 565	93	-	80 658
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	93	-	93
Процентные расходы всего, в т.ч.:	256 107	-	12 238	268 345
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	-	12 238	12 238
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 519	-	2	2 521
Комиссионные доходы	6 579	-	5 623	12 202
Комиссионные расходы	3 362	-	19	3 381
Прочие операционные доходы	-	-	364	364
Операционные расходы	38	-	-	38

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

8. Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

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

Наименование показателя	На конец отчетного квартала	На конец предыдущего года
Выданные гарантии и поручительства	1 978 123	2 930 401
Неиспользованные кредитные линии	1 684 538	1 934 282
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	248	-
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	3 662 413	4 864 683

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

9. Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

По состоянию на 1 июля 2015 года списочная численность персонала составила 97 человека (1 января 2015 года: 100 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила 30 человек (1 января 2015 года: 36 человек).

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

10. Сведения о прекращенной деятельности

В 2014 году и первом полугодии 2015 года решений о прекращенной деятельности Банк не принимал.

Зам. Председателя Правления



Рубина М.С.

Зам. Главного бухгалтера по финансовой отчетности

Андреева Я.В.

10 августа 2015 г.