

***Публичное акционерное общество
«СЭБ Банк»***

Аудиторское заключение о
бухгалтерской(финансовой) отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года



Аудиторское заключение

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционеру ПАО «СЭБ Банк»:

Аудируемое лицо

Публичное акционерное общество «СЭБ Банк» с местом нахождения: 195009, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Михайлова, дом 11

Дата регистрации Банком России: 15 марта 1995 года

Регистрационный номер: 3235

Основной государственный регистрационный номер: 1027800000910

Аудитор

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

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

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

Аудиторское заключение

Акционеру Публичного акционерного общества «СЭБ Банк»:

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «СЭБ Банк» (в дальнейшем – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год) и пояснительной информации, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее все отчеты вместе именуются «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность существенно отличается от финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2016 года подразделения управления значимыми рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, содержащие методики осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
13 апреля 2016 года



Милешкина Н.А.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 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	10.1.1	56 561	37 771
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10.1.1	376 293	476 056
2.1	Обязательные резервы	10.1.1	113 044	97 870
3	Средства в кредитных организациях	10.1.1	702 380	710 382
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10.1.2	111 107	268 284
5	Чистая ссудная задолженность	10.1.3	21 580 991	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		7	0
9	Отложенный налоговый актив		8 766	1 305
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10.1.4	77 791	73 183
11	Прочие активы	10.1.5	781 594	228 440
12	Всего активов		23 695 490	15 866 227
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	10.1.6	12 788 896	9 637 620
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10.1.7	7 207 968	2 741 707
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		5 158	7 057
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10.1.2	107 961	266 420
17	Выпущенные долговые обязательства		100	100
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		520	5 220
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	10.1.8	225 237	219 194
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		259	0
22	Всего обязательств		20 330 941	12 870 261
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	10.1.9	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		368 583	194 554
31	Всего источников собственных средств		3 364 549	2 995 966
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	14	10 357 256	11 602 436
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	14	3 883 614	2 930 401
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Сонден Ларс Пер Фольке

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

М.П.

13.04.2016



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	328	3235

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

за 2015 г.

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:		1 807 124	1 079 297
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		397 587	247 862
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 402 101	829 270
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		7 436	2 165
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1 357 783	707 651
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1 169 440	625 240
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		188 338	82 406
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		5	5
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		449 341	371 646
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:		-13 534	-8 570
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-23	5
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		435 807	363 076
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9 972	17 416
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		-240	-240
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-183 582	-374 567
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		454 025	433 895
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		59 623	59 787
13	Комиссионные расходы		49 115	23 573
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		-11 300	-15 567
17	Прочие операционные доходы		7 830	7 912
18	Чистые доходы (расходы)		723 020	468 139
19	Операционные расходы		244 222	217 345
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		478 798	250 794
21	Возмещение (расход) по налогам	10.2	110 215	56 240
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		368 583	194 554
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		368 583	194 554

Председатель Правления

Сонден Ларс Пер Фольке

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

М.П.

13.04.2016



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	32838967	3235

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

на 1 января 2016 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "СЗБ Банк", ПАО "СЗБ Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409006

Квартальная (1 годовая)

Раздел 1 Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) тыс. руб.), итого, в том числе:	10.3	3 421 094	352 523	3 068 571
1.1	Источники базового капитала:		2 995 966	194 554	2 801 412
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		2 392 000	0	2 392 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		2 392 000	0	2 392 000
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		119 600	0	119 600
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		484 366	194 554	289 812
1.1.4.1	прошлых лет		484 366	194 554	289 812
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0	0	0
1.2.1	нематериальные активы		0	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению 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
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		2 995 966	194 554	2 801 412
1.8	Источники дополнительного капитала:		425 128	157 969	267 159
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		342 650	169 751	172 896
1.8.3.1	текущего года		342 650	169 751	172 896
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-заемщика		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 федеральными законами и нормативными актами		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		425 128	157 969	267 159

2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.)	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		8 683 362	2 341 522	6 341 840
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		8 683 362	2 341 522	6 341 840
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		8 683 362	2 341 522	6 341 840
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		34,5	X	44,2
3.2	Достаточность основного капитала		34,5	X	44,2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		39,4	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			тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
			4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		22 728 463	22 683 897	5 571 670	12 942 494	12 911 352	3 248 438	
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		2 890 854	2 890 854	0	2 113 827	2 113 827	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2 890 854	2 890 854	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 страновую 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:		17 776 716	17 776 716	3 555 343	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", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		1 200 430	1 200 430	240 086	5 727	5 727	1 145	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, 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 имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		2 060 893	2 016 327	2 016 327	1 392 308	1 361 166	1 361 166	
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц		1 018 115	999 453	999 453	1 092 815	1 078 139	1 078 139	
1.4.2	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты		603 706	603 706	603 706	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 "4" и выше		0	0	0	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		27	27	5	5 163	5 163	258	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.1.2	требования участников клиринга		27	27	5	5 163	5 163	258	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		874 526	853 263	647 639	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		702 115	700 812	415 455	2 511 714	2 511 714	663 871	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		168 905	148 945	223 418	146 168	136 486	204 730	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		3 506	3 506	8 766	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:		4 814 432	4 814 173	1 359 536	4 864 682	4 864 682	1 372 367	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		3 883 614	3 883 355	1 144 124	2 930 401	2 930 401	1 045 507	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		830 818	830 818	215 412	1 323 344	1 323 344	204 673	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	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		137 871		55 213	287 166		94 412	

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		79 853	54 030
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы		532 350	360 200
6.1.2	чистые непроцентные доходы		279 816	229 107
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		262 534	131 093
			3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		5 625	6 149
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		450	492
7.1.1	общий			
7.1.2	специальный		450	492
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий			
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		0	0

Раздел 3. Информация о величии резервов на возможные потери по ссудам и иным активам						тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / Уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1.	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		44 825	13 683	31 142	
1.1.	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		44 336	13 534	30 802	
1.2.	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		230	-110	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		259	259	0	
1.4.	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага						
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.01.2016	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2015	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2015	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2015
1	2	3	4	5	6	7
1.	Основной капитал, тыс. руб.		2 995 086	2 995 966	2 995 906	2 901 412
2.	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		27 949 275	23 727 066	21 451 441	17 637 230
3.	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		10,7	12,6	14,0	15,9

Раздел "Справочно".
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 33 373, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 0

1.2. изменения качества ссуд 13 863

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 18 122

1.4. иных 1 388

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 19 839, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0

2.2. погашения ссуд 5 140

2.3. изменения качества ссуд 6 157

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 8 406

2.5. иных 136

Председатель Правления

Сонден Ларс Пер Фольке

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

М.П.

13.04.2016



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	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 января 2016 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "СЗБ Банк", ПАО "СЗБ Банк"

Почтовый адрес

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)				
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5	34.5	44.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		6	34.5	44.2
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)		10	39.4	48.4
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)				
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		15	149.4	200.4
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		50	73.7	162.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		120	55.3	68.7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		25	максимальное 20.7 минимальное 0.0	максимальное 19.7 минимальное 0.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		800	186.8	142.7
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		50	1.9	19.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		3	0.2	0.3
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		25	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:		23 695 490
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)		26 764
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		4 348 765
7	Прочие поправки		138 977
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		27 932 042

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:		23 462 639
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:		23 462 639
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		111 107
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		26 764
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 не применимо
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:		137 871
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:		4 814 173
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		465 408
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		4 348 765
Капитал и риски			
20	Основной капитал		2 995 966
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		27 949 275
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	10,4	10,7

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

13.04.2016

Сонден Ларс Пер Фольке

Гришина И.П.



Handwritten signature in blue ink, appearing to be 'R/S' followed by a stylized mark.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

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

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-110 723	-185 567
1.1.1	проценты полученные		1 768 858	1 016 099
1.1.2	проценты уплаченные		-1 370 446	-607 426
1.1.3	комиссии полученные		59 623	59 787
1.1.4	комиссии уплаченные		-34 761	-23 573
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		8 690	17 283
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-240	-240
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-183 582	-374 567
1.1.8	прочие операционные доходы		7 824	7 916
1.1.9	операционные расходы		-243 166	-221 949
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-123 523	-58 897
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-528 951	-389 439
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-15 174	-56 133
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-6 785 421	-3 981 139
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-421 324	33 723
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		2 392 209	2 699 159
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4 308 242	910 957
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		-7 483	3 994
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-639 674	-575 006
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		-9 471	-1 358
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-9 469	-1 358
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		544 994	498 279
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-104 149	-78 085
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		1 022 190	1 126 339

Председатель Правления

Сонден Ларс Пер Фольке

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

М.П.

13.04.2016



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

ПАО «СЭБ БАНК»

ЗА 2015 ГОД

Санкт-Петербург

1. Существенная информация о кредитной организации	16
2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации	17
3. Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов	18
4. Описание экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность	18
5. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики	18
6. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	21
7. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	22
8. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	22
9. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	22
10. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности	23
10.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	23
10.1.1 Денежные средства и их эквиваленты	23
10.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	23
10.1.3 Чистая ссудная задолженность	24
10.1.4 Основные средства и нематериальные активы	25
10.1.5 Прочие активы	25
10.1.6 Средства кредитных организаций	26
10.1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26
10.1.8 Прочие обязательства	27
10.1.9 Собственные средства	27
10.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	27
10.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	28
10.4 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	29
10.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	29
11. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	29
11.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	29
11.2 Краткий обзор значимых рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации	30
11.2.1 Кредитный риск	30
11.2.2 Рыночный риск	34
11.2.3 Процентный риск	36
11.2.4 Операционный риск	37
11.2.5 Риск ликвидности	38
11.3 Географическая концентрация рисков	41
12. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам и специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	42
13. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	42
14. Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации	45
15. Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации	45

1. Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») ПАО «СЭБ Банк» (далее «Банк») по состоянию на 1 января 2016 года и за 2015 год, составленной в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

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

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.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год (далее «Отчетность») была утверждена к выпуску Председателем Правления Банка.

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

- № 078-04704-000100 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 2015 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

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

Банк также продолжает принимать платежи в счет погашения кредитов и обслуживать счета физических лиц, при этом в течение 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 января 2016 года и на 1 января 2015 года единственным акционером Банка являлось юридическое лицо Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.)), созданное и осуществляющее деятельность по законодательству Швеции.

По мнению руководства Банка, перспективы развития кредитной организации следующие:

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

Банк сосредотачивается на следующих целевых группах клиентов:

Корпоративные клиенты:

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

- российские корпоративные клиенты, связанные с двумя первыми сегментами (инвестирующие или покупающие у существующих ключевых клиентов Банка);
- крупные российские компании.

Цели по развитию бизнеса:

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

Финансовые цели:

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

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года в состав Совета Директоров Банка, утвержденного 17 июня 2014 года на годовом собрании акционеров и подтвержденного 17 июня 2015 года на годовом собрании акционеров, входили:

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

16 Января 2015 года международное рейтинговое агентство «Fitch Ratings» понизило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (далее – «РДЭ») в иностранной валюте до уровня «BBB-», прогноз «Негативный».

16 Декабря 2015 года краткосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне «F3».

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

Рейтинг поддержки подтвержден на уровне «2».

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

В целом по Банку прибыль после налогообложения по итогам работы за 2015 год составила 368 583 тысяч рублей (2014 г.: 194 554 тысяч рублей). Сумма налогов (кроме взносов) за 2015 год составила 110 215 тысяч рублей (2014 г.: 56 240 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 102 331 тысяч рублей (2014 г.: 49 526 тысяч рублей).

В 2015 году наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности, которое составило 7 510 185 тысяч рублей или на 53,4% по сравнению с 2014 годом. Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации снизились на 99 763 тысяч рублей или на 21,0% по сравнению с 2014 годом. Также произошло снижение остатков средств в кредитных организациях на 8 002 тысяч рублей или на 1,1% по сравнению с

2014 годом. Увеличение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 3 151 276 тысяч рублей или 32,7% по отношению к 2014 году, а доля средств клиентов выросла на 4 466 261 тысяч рублей или на 162,9% по отношению к 2014 году.

По сравнению с 2014 годом объем чистых доходов увеличился на 254 881 тысячи рублей или на 54,5 %, объем операционных расходов увеличился на 26 877 тысяч рублей или на 12,4%. В структуре доходов 1 807 124 тысяч рублей или 83,9% приходится на процентные доходы, 59 623 тысяч рублей или 2,8% - на комиссии полученные, 7 830 тысяч рублей или 0,4% - на прочие операционные доходы. В структуре расходов 1 357 783 тысяч рублей или 77,1% составляют процентные расходы, 244 222 тысяч рублей или 13,9% приходится на операционные расходы, 49 115 тысяч рублей или 2,8% составляют комиссионные расходы.

3. Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов

Советом директоров не принималось решений о направлении прибыли Банка за 2015 год на выплату дивидендов (2014 год: дивиденды не выплачивались).

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

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

Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта.

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

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

Снижение цен на нефть приблизительно на 49% в течение 2015 года привело к замедлению темпов роста российской экономики. На экономическую ситуацию также повлияли международные санкции, введенные против некоторых российских компаний и физических лиц, и ответные меры Российской Федерации на эти санкции. В течение года, закончившегося 1 января 2016 года:

- обменный курс российского рубля к доллару США вырос с 56,2 рублей до 72,9 рублей за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ снижена с 17% в год до 11% в год;
- фондовый индекс РТС снизился с 791 до 757 пунктов.

Кредитный рейтинг России в январе 2015 г. был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, а агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+ – впервые за десять лет это ниже инвестиционного уровня. Ключевая ставка ЦБ РФ была снижена до 11% в год. Также с 1 января 2016 года Центральный Банк установил значение ставки рефинансирования равным значению ключевой ставки.

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

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

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

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на

территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее - «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами.

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

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.

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

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

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

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

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

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

- Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16 июля 2012 года № 385-П;
- Положения ЦБ РФ от 31 августа 1998 года № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)». Данный документ утратил силу 22 октября 2015 года (Указание Банка России №3817-У от 12 октября 2015 года). Однако, ввиду отсутствия аналогов, Банк продолжал его использование до конца 2015 года;
- Положения ЦБ РФ от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками». Данный документ утратил силу 22 октября 2015 года (Указание Банка России №3817-У от 12 октября 2015 года). Однако, ввиду отсутствия аналогов, Банк продолжал его использование до конца 2015 года;

В годовой отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери.

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

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

Метод оценки товарно-материальных запасов

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

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.

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

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

Изменения, вносимые в Учетную политику в 2015 году

В 2015 году был изменен учет комиссионных расходов, уплачиваемых Банком по полученным гарантиям. В результате данного изменения расходы признаются Банком равномерно в течение действия предмета гарантии. Других изменений в учетную политику в 2015 году внесено не было.

Изменения, вносимые в Учетную политику в 2016 году

Внесены существенные изменения в Учетную политику Банка обусловленные изменением правил бухгалтерского учета.

С 1 января 2016 года вступили в действие: "Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций", утвержденное Банком России 22 декабря 2014 года N 446-П; "Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях", утвержденное Банком России 22 декабря 2014 года N 448-П; "Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях", утвержденное Банком России 15 апреля 2015 года N 465-П.

Внесены изменения в "Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", утвержденное Банком России 16 июля 2012 года N 385-П.

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

- изменен порядок формирования информации о доходах, расходах Банка;
- статьи прочего совокупного дохода Банка приведены в соответствие с Указанием Банка России от 4 октября 2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности";
- классификация доходов и расходов приведена в соответствие с 446-П;
- изменен порядок начисления комиссий Банком. Комиссионные доходы (расходы) за оказанные Банку услуги, Банк признает в полном объеме (в части расходов и доходов по активам 1-3 категории качества) на момент оказания услуг и начисляет ежемесячно;
- приведен в соответствие с 448-П бухгалтерский учет основных средств, нематериальных активов, активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено;
- изменен порядок состава и учета вознаграждений работникам Банка;
- вознаграждения работникам классифицированы в разрезе следующих видов: краткосрочные вознаграждения работникам, долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, прочие долгосрочные вознаграждения работникам и выходные пособия в соответствии с 465-П.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД - события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

Общий объем и состав СПОД за 2015 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 13 к Положению Банка России № 385-П.

8. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

До даты составления годовой отчетности не произошло событий СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

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

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

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

10. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

10.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

10.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Денежные средства	56 561	37 771
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	376 293	476 056
За вычетом обязательных резервов	(113 044)	(97 870)
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	7 621	7 342
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	694 759	703 040
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 022 190	1 126 339

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года у Банка отсутствовали денежные средства, имеющие ограничения по их использованию.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Производные финансовые инструменты	111 107	268 284
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	111 107	268 284

Анализ валютного риска представлен в пункте 11.2.2 данной Пояснительной информации.

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

Производные финансовые инструменты

Оценка стоимости производных финансовых инструментов относится ко 2 Уровню иерархии. В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2016 года:

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

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
Форвард с базисным активом:		
- иностранная валюта	268 284	266 420

10.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Межбанковские кредиты	7 060 640	3 433 000
Юридические лица		
Корпоративные кредиты	8 895 082	6 038 135
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	5 491 355	4 435 867
Физические лица		
Потребительские кредиты	100 655	80 311
Ипотечные кредиты	77 337	114 060
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(44 078)	(30 567)
Итого чистая ссудная задолженность	21 580 991	14 070 806

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2016 года		1 января 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	14 386 437	100	10 474 002	100
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 931 877	20	521 155	5
Финансовый лизинг	2 721 962	19	1 343 743	13
Операционная аренда	2 360 805	16	929 675	9
Обрабатывающие производства	2 248 611	16	2 266 054	22
Строительство	1 600 000	11	1 600 000	15
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 518 600	11	3 014 358	29
Прочие виды деятельности	1 004 582	7	799 017	7
Итого ссудная задолженность юридических лиц до вычета резерва под обесценение	14 386 437	100	10 474 002	100
<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	3 891 355	27	2 793 899	27

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 11.3 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 11.2.5 данной Пояснительной информации.

10.1.4 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
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	79	1 279	1 358	-	1 358
Выбытия	-	(2 241)	(2 241)	(15)	(2 256)
Амортизационные отчисления	(687)	(7 111)	(7 798)	-	(7 798)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	2 241	2 241	-	2 241
Стоимость на 1 января 2015 года	69 880	72 379	142 259	-	142 259
Накопленная амортизация	(7 587)	(61 762)	(69 349)	-	(69 349)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	62 293	10 617	72 910	-	72 910
Поступления	311	9 160	9 471	-	9 471
Выбытия	-	(3 098)	(3 098)	-	(3 098)
Амортизационные отчисления	(688)	(3 707)	(4 395)	-	(4 395)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	2 720	2 720	-	2 720
Стоимость на 1 января 2016 года	70 191	78 441	148 632	-	148 632
Накопленная амортизация	(8 275)	(62 749)	(71 024)	-	(71 024)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	61 916	15 692	77 608	-	77 608

По состоянию на 1 января 2016 года сумма товарно-материальных запасов составила 183 тысячи рублей (1 января 2015 года – 273 тысяч рублей).

По состоянию на 1 января 2016 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 1 354 тысячи рублей (1 января 2015 года – ноль рублей).

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

10.1.5 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Прочие финансовые активы		
Средства, размещенные в ЗАО АКБ «НКЦ» в качестве обеспечения	603 706	94 492
Требования к юридическим (в том числе к кредитным организациям) и физическим лицам по получению процентов	136 882	98 645
Прочее	2 503	2 657
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(488)	(575)
Итого прочие финансовые активы	742 603	195 219
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	25 933	23 546
Предоплата за услуги	11 439	9 211
Дебиторская задолженность по налогам (кроме налога на прибыль)	1 583	464
Прочее	36	-
Итого прочие нефинансовые активы	38 991	33 221
Итого прочие активы	781 594	228 440

Анализ валютного риска представлен в пункте 11.2.2 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 11.2.5 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 1 января 2016 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.

10.1.6 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Корреспондентские счета	341 296	107 493
Полученные межбанковские кредиты	12 185 222	9 327 597
Привлеченный субординированный депозит	262 378	202 530
Итого средства кредитных организаций	12 788 896	9 637 620

По состоянию на 1 января 2016 года года Банк не привлекал межбанковские депозиты и кредиты, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

Анализ по структуре валют, а также анализ по срокам размещения средств в других кредитных организациях представлены в пунктах 11.2.2 и 11.2.5 данной Пояснительной информации соответственно.

10.1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 195 916	1 335 544
- Срочные депозиты	5 006 894	1 399 106
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3 388	5 230
- Срочные вклады	1 770	1 827
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 207 968	2 741 707

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2016 года		1 января 2015 года	
	Сумма	Сумма	Сумма	%
Торговля	4 035 715	56	1 350 842	49
Недвижимость	1 679 079	23	194 622	7
Производство	593 899	8	620 384	23
Прочее	406 350	6	230 243	8
Услуги	185 287	3	159 531	6
Финансовый лизинг	172 463	2	103 284	4
Страхование	75 000	1	75 000	3
Строительство	55 017	1	744	0
Итого средства клиентов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	7 202 810	100	2 734 650	100

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

Анализ по структуре валют, а также анализ по срокам размещения средств клиентов представлены в пунктах 11.2.2 и 11.2.5 данной Пояснительной информации соответственно.

10.1.8 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	162 785	175 444
Расчеты с ММВБ	-	282
Прочее	16 482	7 438
Итого прочие финансовые обязательства	179 267	183 164
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность перед персоналом	18 608	9 318
Резерв под вознаграждения работникам	11 796	14 949
Резерв под предстоящие отпуска сотрудников	9 338	5 636
Расчеты с поставщиками	3 819	1 503
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	2 409	2 733
Доходы будущих периодов	-	1 891
Итого прочие нефинансовые обязательства	45 970	36 030
Итого прочие обязательства	225 237	219 194

Анализ валютного риска представлен в пункте 11.2.2 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 11.2.5 данной Пояснительной информации.

10.1.9 Собственные средства

По состоянию на 1 января 2016 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.

10.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2015 год представлена в разделе «Справочно» формы 0409808.

В 2015 году в составе прибыли была признана отрицательная сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 177 211 тысяч рублей (2014 год: отрицательная сумма в размере 365 420 тысяч рублей).

Сумма расхода по налогу на прибыль за 2015 года включает текущий налог на прибыль в сумме 102 331 тысяч рублей, прочие налоги и сборы в сумме 15 345 тысяч рублей и восстановление отложенного налога на прибыль в размере 7 461 тысяч рублей (2014 год: в сумме 49 526 тысяч рублей, прочие налоги и сборы в сумме 12 990 тысяч рублей и восстановление отложенного налога на прибыль в размере 6 276 тысяч рублей). В 2015 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2014 год: 20%).

Сумма вознаграждений работникам по результатам 2015 года составила 158 437 тысяч рублей. (2014 год: 134 296 тысяч рублей). Информацию о вознаграждении основному управленческому персоналу раскрыта в Примечании 15 данной Пояснительной информации.

В течение 2015 и 2014 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в Примечании 10.1.4.

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств отражен в составе прочих доходов и расходов. В 2015 и 2014 годах финансовый результат от выбытия основных средств был незначительным.

10.3 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 января 2016 года этот минимальный уровень составлял 10% для показателя Н1.0, 5% для показателя Н1.1, 6% для показателя Н1.2.

В течение 2015 и 2014 годов, а также по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

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

1. Основной капитал

а) Базовый капитал

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

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

б) Добавочный капитал

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

2. Дополнительный капитал

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

- прибыль текущего года в размере 342 650 тысяч рублей (в том числе реализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 7 661 тысячи рублей и нереализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 2 311 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 за 1 января 2015 года согласно требованиям действующего законодательства (Положение № 395-П) включены следующие инструменты:

1. Основной капитал

а) Базовый капитал

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

- уставный капитал кредитной организации, сформированный обыкновенными акциями, в размере 2 392 000 тысяч рублей;
- часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет, в размере 119 600 тысяч рублей;

- прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, в размере 289 812 тысяч рублей (в том числе реализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 1 130 тысяч рублей и нереализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 1 663 тысячи рублей).

б) Добавочный капитал

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

2. Дополнительный капитал

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

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

В 2015 и 2014 годах Банк не производил распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участников.

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

Показатель финансового рычага по Базелю III по состоянию на 1 января 2016 года составил 10,7% (по состоянию на 1 апреля 2015 года, первую дату расчета данного показателя, – 15,9%). При этом величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском увеличилась по сравнению с показателем на 1 апреля 2015 года на 10 312 045 тысяч рублей и составила 27 949 275 тысяч рублей на 1 января 2016 года. Рост вызван в основном увеличением размещенных средств в межбанковские кредиты (на 4 500 640 тысяч рублей по сравнению с 1 апреля 2015 года), увеличением чистой ссудной задолженности (на 3 931 246 тысяч рублей по сравнению с 1 апреля 2015 года, а также увеличением показателя величины риска по условным обязательствам кредитного характера (на 1 369 305 тысяч рублей по сравнению с 1 апреля 2015 года).

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

10.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2016 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования

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

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

11.1 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 представляет 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.

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

11.2.1 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 января 2016 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 11.3 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 января 2016 года	1 января 2015 года
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	2 890 854	2 113 827
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	17 776 716	9 436 359
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	2 010 748	1 361 166
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	22 678 318	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 января 2016 года в разрезе видов контрагентов и видов финансовых инструментов (требования к Центральному Банку РФ не попадают в данное раскрытие, поскольку не являются элементом базы резервирования):

Наименование актива	На 1 Января 2016 года, тысяч рублей								Итого
	сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери		
		всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	факти- ческий	
			до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней			
Ссуды всего, в т.ч.:	19 167 069	27 419	546	-	-	26 873	4 806 479	44 078	19 122 991
межбанковские кредиты и депозиты	4 602 640	-	-	-	-	-	12 000	-	4 602 640
предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам ссуды (займы)	14 564 429	27 419	546	-	-	26 873	4 794 479	44 078	14 520 351
факторинг	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	14 984	-	-	-	-	-	237	230	14 754
Итого	19 182 053	27 419	546	-	-	26 873	4 806 716	44 308	19 137 745

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 1 Января 2015 года, тысяч рублей								Итого
	сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери		
		всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	факти- ческий	
			до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней			
Ссуды 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 января 2016 года просроченные и реструктурированные ссуды составили 38,2% от общей величины активов (1 января 2015 года: 24,2%).

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 января 2016 года (требования к Центральному Банку РФ не попадают в данное раскрытие, поскольку не являются элементом базы резервирования):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
- I категория качества	702 380	3 479 281	609 134	4 804 164
- II категория качества	-	1 310 100	29 998	1 340 098
- III категория качества	-	10 694 481	102 903	10 797 384
- IV категория качества	-	3 660 499	2	3 660 501
- V категория качества	-	22 708	424	23 132
Итого	702 380	19 167 069	742 461	20 625 279
Итого расчетного резерва	-	4 806 479	237	4 806 716
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	44 078	488	44 566
Итого	702 380	19 122 991	741 973	20 580 713

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	Прочие активы	Итого
- I категория качества	710 382	1 989 697	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	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	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 Января 2016 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	24 344 648	24 344 648	-	16 658 464	16 658 464	-
<i>в том числе банковские гарантии, принятые в уменьшение резервов на возможные потери по требованиям Положения 283-П</i>	3 497 982	3 497 982	-	4 924 184	4 924 184	-
Итого залоговое обеспечение	24 344 648	24 344 648	-	16 658 464	16 658 464	-

11.2.2 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, подверженным 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 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	2 417	43 254	10 890	-	56 561
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	376 293	-	376 293
в т.ч. обязательные резервы	-	-	113 044	-	113 044
Средства в кредитных организациях	315 872	368 006	2 442	16 060	702 380
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	111 107	-	111 107
Чистая ссудная задолженность	80 568	2 258 731	19 241 692	-	21 580 991
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	77 791	-	77 791
Отложенный налоговый актив	-	-	8 766	-	8 766
Прочие активы	561	606 872	174 165	3	781 601
Итого активов	399 418	3 276 863	20 003 146	16 063	23 695 490
Средства кредитных организаций	262 378	2 122 129	10 404 389	-	12 788 896
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	133 828	1 151 232	5 906 670	16 238	7 207 968
в т.ч. вклады физических лиц	1 280	822	3 056	-	5 158
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	107 961	-	107 961
Выпущенные долговые обязательства	-	-	100	-	100
Прочие обязательства	12	7 081	218 144	-	225 237
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	520	-	520
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	259	-	259
Итого обязательств	396 218	3 280 442	16 638 043	16 238	20 330 941
Чистая позиция	3 200	(3 579)	3 365 103	(175)	3 364 549

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	1 050	21 794	14 927	-	37 771
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	476 056	-	476 056
в т.ч. обязательные резервы	-	-	97 870	-	97 870
Средства в кредитных организациях	384 085	291 121	7 916	27 260	710 382
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	268 284	-	268 284
Чистая ссудная задолженность	66 672	2 068 290	11 935 844	-	14 070 806
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	73 183	-	73 183
Прочие активы	182	100 387	129 172	4	229 745
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
Чистая позиция	(2 751)	11 874	2 986 733	110	2 995 966

В течение 2015 и 2014 годов, а также по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года открытая валютная позиция Банка по долларам США, евро и прочим валютам находилась в пределах лимитов, установленных ЦБ РФ.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Изменения в валютном курсе доллара США на + 20%	640	(550)
Изменения в валютном курсе доллара США на - 20%	(640)	550
Изменения в валютном курсе евро на +20%	(716)	2 375
Изменения в валютном курсе евро на - 20%	716	(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.

11.2.3 Процентный риск

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

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

Для оценки процентного риска используется анализ разрывов активов и обязательств.

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска по состоянию на 1 января 2016 года. В ней так же отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней (таблица основана на форме обязательной отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки"):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2016 года	2 186 405	1 744 239	1 338 966
Изменение чистого процентного дохода:			
+ 400 базисных пунктов	89 031	11 090	9 720
- 400 базисных пунктов	(89 031)	(11 090)	(9 720)

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска по состоянию на 1 января 2015 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2015 года	2 075 896	-943 305	-799 599
Изменение чистого процентного дохода:			
+ 400 базисных пунктов	79 573	-23 582	-7 995
- 400 базисных пунктов	-79 573	23 582	7 995

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

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации №139-И и Положением 395-П по состоянию на 1 января 2016 года 5 625 тысяч рублей (1 января 2015 года: 6 149 тысяч рублей).

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

11.2.4 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.

В 2015 г. были обновлены внутренние документы Банка, касающиеся утверждения новых продуктов в Банке, прочих изменений в отчетном периоде не происходило.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией № 139-И и Положением № 395-П по состоянию на 1 января 2016 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.

11.2.5 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 января 2016 года норматив мгновенной ликвидности Банка составил 149,4% (1 января 2015 года: 200,4%), норматив текущей ликвидности составил 73,7% (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 целях анализа риска ликвидности Банк не учитывает активы третьей, четвертой и пятой категории качества в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П, а также учитывает ссудную и приравненную к ней задолженность за вычетом расчетного резерва на возможные потери. В таблице ниже представлен анализ ликвидных активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 016 611	-	-	5 579	1 022 190
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 718	66 216	1 173	-	111 107
Ссудная и приравненная к ней задолженность	5 891 996	1 233 632	29 608	110 530	7 265 766
Прочие финансовые активы	626 023	11 453	-	-	637 476
Итого активов первой и второй категории качества за вычетом расчетного резерва	7 578 348	1 311 301	30 781	116 109	9 036 539
Средства кредитных организаций	2 983 055	4 812 169	1 350 057	3 643 615	12 788 896
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 126 737	13 000	63 073	-	7 202 810
Вклады физических лиц	3 963	313	882	-	5 158
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 644	64 360	957	-	107 961
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	100	100
Прочие финансовые обязательства	68 694	110 309	264	-	179 267
Итого финансовых обязательств	10 225 093	5 000 151	1 415 233	3 643 715	20 284 192

В таблице ниже представлен анализ ликвидных активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 126 339	-	-	-	1 126 339
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	87 803	169 624	10 857	-	268 284
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 402 620	91 262	210 875	214 368	3 919 125
Прочие финансовые активы	100 134	367	1 479	-	101 980
Итого активов первой и второй категории качества за вычетом расчетного резерва	4 716 896	261 253	223 211	214 368	5 415 728
Средства кредитных организаций	181 415	2 080 404	1 254 087	6 121 714	9 637 620
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 617 233	67 417	50 000	-	2 734 650
Вклады физических лиц	5 230	764	1 063	-	7 057
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	100	100
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	87 683	168 202	10 535	-	266 420
Прочие финансовые обязательства	44 142	131 554	3 785	3 683	183 164
Итого финансовых обязательств	2 935 703	2 445 341	1 319 470	6 125 497	12 826 011

11.3 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 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	7 621	-	112 839	581 920	702 380
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 235	-	108 872	-	111 107
Чистая ссудная задолженность	19 973 614	-	1 607 377	-	21 580 991
Прочие активы	733 417	-	48 177	-	781 594
Обязательства					
Средства кредитных организаций	-	16	12 453 235	335 645	12 788 896
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	7 169 201	182	36 848	1 737	7 207 968
вклады физических лиц	4 858	182	118	-	5 158
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106 099	-	1 862	-	107 961
Прочие обязательства	62 978	-	161 961	298	225 237

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
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 872	-	263 412	-	268 284
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
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	261 750	-	4 670	-	266 420
Прочие обязательства	35 300	6	182 988	900	219 194

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

В 2015 году Банк не проводил сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными (далее - сделки по уступке прав требований) не было (2014 году: не проводил).

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

13. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

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

Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки				
Средства в кредитных организациях	112 839	-	581 920	694 759
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	108 872	-	-	108 872
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 8,25%), в т.ч.:	-	1 927	-	1 927
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 0,7% - 13,5%)	12 002 030	-	524 488	12 526 518
Субординированный депозит, привлеченный от кредитной организации (контрактная процентная ставка: 1,6%)	262 378	-	-	262 378
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	24	-	24
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 862	-	-	1 862
Задолженность по оплате труда и другим выплатам	-	1 564	-	1 564
Безотзывные обязательства	1 435 014	-	335 000	1 770 014
Полученные гарантии и поручительства	23 029 052	-	7 964 297	30 993 349
Выданные гарантии и поручительства	42 484	-	-	42 484

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

Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Доходы и расходы				
Процентные доходы	91 504	162	259	91 925
Процентные расходы	1 163 914	-	5 526	1 169 440
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 836	-	-	16 836
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	42 511	-	31 346	73 857
Комиссионные доходы	10 152	-	13 151	23 303
Комиссионные расходы	31 076	-	7 973	39 049
Операционные 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				
Средства в кредитных организациях	664 322	-	4 747	669 069
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	263 412	-	-	263 412
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 2014 г.: 8,25%-16,25%), в т.ч.:	1 833 000	2 001	-	1 835 001
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 2014 г.: 0,7% - 12,6%)	9 352 151	-	82 939	9 435 090
Субординированный депозит, привлеченный от кредитной организации (контрактная процентная ставка: 1,3%)	202 530	-	-	202 530
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	816	-	816
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 2014 год:

Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Доходы и расходы				
Процентные доходы	150 168	178	1	150 347
Процентные расходы	625 240	-	18 317	643 557
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	534 002	-	-	534 002
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	309 741	-	(1 219)	308 522
Комиссионные доходы	13 865	-	13 009	26 874
Комиссионные расходы	13 483	-	1 611	15 094
Прочие операционные доходы	-	-	604	604
Операционные расходы	127	-	99	226

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

14. Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года:

Наименование показателя	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	6 038 597	7 084 101
Обязательства по поставке денежных средств по сделкам с иностранной валютой	3 387 841	2 584 053
Выданные гарантии и поручительства	2 528 932	2 930 401
Аккредитивы	1 354 682	-
Неиспользованные кредитные линии	930 818	1 934 282
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(259)	-
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	14 240 611	14 532 837

Судебные разбирательства. По состоянию на 1 января 2016 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).

15. Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

В таблице представлена информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу и работникам Банка. В состав управленческого персонала включены члены исполнительных органов Банка и иные сотрудники осуществляющие функции принятия рисков.

К данным сотрудникам Банк относит: Председателя Правления, членов Правления, заместителей главного бухгалтера и начальников отделов Банка.

Наименование выплаты	2015			2014		
	Выплаты сотрудникам	в том числе, выплаты управленческому персоналу	доля %	Выплаты сотрудникам	в том числе выплаты управленческому персоналу	доля %
расходы на оплату труда	106 949	78 561	73	98 817	68 584	69
премии	14 345	9 554	67	10 051	8 776	87
в том числе выплаченные после окончания трудовой деятельности	500	500	100	108	108	100
взносы на социальное обеспечение	14 786	8 522	58	13 348	8 023	60
Итого краткосрочные вознаграждения	136 080	96 637	71	122 216	85 383	70
Компенсации, предоставляемые работникам в неденежной форме (обеспечение жильем, проезд, и т.д.)	2 205	2 190	99	6 544	6 514	100
Долгосрочные вознаграждения, выплаченные за счет резервов	2 325	1 127	48	2 693	1 482	55
в том числе:						
вознаграждения, выплаченные после окончания трудовой деятельности	1 197	963	80	1 028	797	77
Итого долгосрочное вознаграждения	2 325	1 127	48	2 693	1 482	55
Всего выплаты	138 405	97 764	71	124 909	86 865	70

Банк выплачивает вознаграждения (бонусы) после окончания трудовой деятельности за прошедший период за счет созданного резерва по бонусам. В 2015 году уволенным сотрудникам были выплачены отсроченные бонусы за предыдущий период: за 2011 год – 909 тысяч рублей, за 2012 год – 153 тысячи рублей, за 2013 год – 135 тысяч рублей и за 2014 год – 500 тысяч рублей. За 2015 год было выплачено вознаграждение (бонусы) после окончания трудовой деятельности в сумме 680 тысяч рублей.

Сумма выходных пособий, выплаченных в 2015 году, составила 712 тысяч рублей, из них управленческому персоналу – 338 тысяч рублей (2014 год: ноль тысяч рублей), таким образом доля выходных пособий, приходящаяся на управленческий персонал, за 2015 год составила 47%.

Доля выплат за 2015 год управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 71% (в 2014 году: 70%).

По состоянию на 1 января 2016 года списочная численность персонала составила 96 человек (на 1 января 2015 года: 100 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила 37 человек (1 января 2015 года: 36 человек).

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

Председатель Правления Банка

Главный бухгалтер

13 апреля 2016 года



Сонден Ларс Пер Фольке

Гришина И. П.

Директор акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Н.А. Милешкина
13 апреля 2016 года

Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 47 (сорок семь) листов.

