

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 июля 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	7.1.1	62 117	56 561
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7.1.1	552 705	376 293
2.1	Обязательные резервы		148 102	113 044
3	Средства в кредитных организациях	7.1.1	3 674 799	702 380
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.1.2	146 938	111 107
5	Чистая ссудная задолженность	7.1.3	15 743 523	21 580 991
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	7
9	Отложенный налоговый актив		0	8 766
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7.1.4	153 846	77 791
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	7.1.5	668 690	781 594
13	Всего активов		21 002 625	23 695 490
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	7.1.6	10 219 198	12 788 896
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.1.7	6 733 367	7 207 968
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		3 886	5 158
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		137 390	107 961
18	Выпущенные долговые обязательства		100	100
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	520
20	Отложенное налоговое обязательство		4 549	0
21	Прочие обязательства	7.1.8	271 816	225 237
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	259
23	Всего обязательств		17 366 420	20 330 941
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	7.1.9	2 392 000	2 392 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		119 600	119 600
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		42 334	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		852 949	484 366
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		229 322	368 583
35	Всего источников собственных средств		3 636 205	3 364 549
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	11	17 448 262	10 357 256
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	11	1 439 162	3 883 614
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Зам. Председателя Правления

Рубина М.С.

Главный бухгалтер

Гришина И.П.



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2016 года

Кредитной организации

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

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

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

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		1 055 619	847 782
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		191 079	180 803
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		862 602	663 286
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		1 938	3 693
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,		791 516	596 824
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		552 789	551 122
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		238 725	45 700
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2	2
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		264 103	250 958
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности,		3 836	-8 529
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		37	4
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные		267 939	242 429
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через		10 143	7 429
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-60
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		163 657	320 680
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-27 006	-213 715
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		0	0
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		24 408	25 176
14	Комиссионные доходы		21 815	9 338
15	Комиссионные расходы		0	0
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		216	-256
18	Изменение резерва по прочим потерям		5 551	3 902
19	Прочие операционные доходы		423 093	376 247
20	Чистые доходы (расходы)		132 858	122 840
21	Операционные расходы		290 235	253 407
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		60 913	53 900
23	Возмещение (расход) по налогам		229 322	199 507
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	7.2	0	0
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		229 322	199 507

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		229 322	199 507
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего,		51 083	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		51 083	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за		51 083	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего,		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		51 083	0
10	Финансовый результат за отчетный период		280 405	199 507

Зам. Председателя Правления

Рубина М.С.

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

М.П.



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2016 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		2 392 000	X	2 392 000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	7.3	2 392 000	X	2 392 000	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		852 949	X	484 366	X
2.1	прошлых лет	7.3	852 949	X	484 366	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд	7.3	119 600	X	119 600	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого:	7.3	3 364 549	X	2 995 966	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		10 328	6 886	0	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0

20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		6 886	X	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого:	7.3	17 214	X	0	X
29	Базовый капитал, итого:	7.3	3 347 335	X	2 995 966	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого:		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		6 886	X	0	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		6 886	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		6 886	X	0	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		6 886	X	0	X
44	Добавочный капитал, итого:		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого:	7.3	3 347 335	X	2 995 966	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7.3	223 475	X	342 650	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	7.3	70 695	X	82 478	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	X	не применимо	X

49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:		294 170	X	425 128	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)	7.3	294 170	X	425 128	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	7.3	3 641 505	X	3 421 094	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		8 325 867	X	8 683 362	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		8 325 867	X	8 683 362	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		8 325 867	X	8 683 362	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		40,2040	X	34,5024	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		40,2040	X	34,5024	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		43,7372	X	39,3983	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5,125	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,625	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		0,0	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		34,2040	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала			X		X
70	Норматив достаточности основного капитала			X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			X		X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	8766	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X

78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1

Отчета, приведены в пояснениях № 7.3 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		16 975 589	16 953 088	4 638 937	22 728 463	22 683 897	5 571 670
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего,		614 822	614 822	0	2 890 854	2 890 854	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		614 822	614 822	0	2 890 854	2 890 854	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		14 624 161	14 624 161	2 924 832	17 776 716	17 776 716	3 555 343
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		643	643	129	1 200 430	1 200 430	240 086
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:		1 736 606	1 714 105	1 714 105	2 060 893	2 016 327	2 016 327
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц		994 867	978 468	978 468	1 018 115	999 453	999 453
1.4.2	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты		487 790	487 790	487 790	603 706	603 706	603 706
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		27	27	5	27	27	5
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		27	27	5	27	27	5
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		3 847 733	3 828 442	1 176 793	874 526	853 263	647 639
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		3 690 700	3 689 681	968 651	702 115	700 812	415 455
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		157 033	138 761	208 142	168 905	148 945	223 418
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	3 506	3 506	8 766
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего,		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		2 296 034	2 296 034	839 790	4 814 432	4 814 173	1 359 536
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1 439 162	1 439 162	604 475	3 883 614	3 883 355	1 144 124
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		846 872	846 872	233 315	930 818	930 818	215 412
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		10 000	10 000	2 000	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		188 257	X	246 769	137 871	X	55 213

Подраздел 2.1^1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
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:	8.2.5	79 853	79 853
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		532 350	532 350
6.1.1	чистые процентные доходы		279 816	279 816
6.1.2	чистые непроцентные доходы		252 534	252 534
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
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:	8.2.2	237 672	5 625
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		519	450
7.1.1	общий		519	450
7.1.2	специальный		0	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, всего в том числе:		18 495	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Информация о резервах на возможные потери по ссудам и иным активам		Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года		тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя		4	5		6	7	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Числовые сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		40 773	-4 052		44 825		
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		40 500	-3 836		44 336		
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск плеснения потерь, и прочим потерям		273	43		230		
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	-259		259		
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 01.07.2016	Значение на 01.04.2016	Значение на 01.01.2016	Значение на 01.10.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		3 347 335	2 978 978	2 995 966	2 995 966
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		22 686 298	25 862 159	27 932 042	23 710 006
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		14.8	11.5	10.7	12.6

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 14 291, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0
- 1.2. изменения качества ссуд 10 178
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3 368
- 1.4. иных 745

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 18 127, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0
- 2.2. погашения ссуд 4 875
- 2.3. изменения качества ссуд 4 401
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 8 212
- 2.5. иных 639

Зам. Председателя Правления

Рубина М.С.

Генеральный директор

Гришина И.П.

11.08.2016



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

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

на 1 июля 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 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1 Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
				5	6
1	2	3	4		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		4.5	40.2	34.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6	40.2	34.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		8	43.7	39.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	89.8	149.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	67.5	73.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	33.1	55.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное 20.9 минимальное 0.0	максимальное 20.7 минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	148.5	186.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	21.2	1.9
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.2	0.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		21 002 625
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)		41 320
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 864 599
7	Прочие поправки		222 246
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		22 686 298

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		20 650 655
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		17 214
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		20 633 441
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		146 938
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		41 320
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:		188 258
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:		2 296 035
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		431 436
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 864 599
Капитал и риски			
20	Основной капитал		3 347 335
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		22 686 298
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7.4	14.8

Зам. Председателя Правления

Рубина М.С.

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

М.П.

11.08.2016



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 июля 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		272 361	381 872
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		1 075 501	804 553
1.1.2	проценты уплаченные		-789 625	-579 549
1.1.3	комиссии полученные		26 375	25 176
1.1.4	комиссии уплаченные		-24 369	-9 338
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		3 741	5 201
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-60
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		163 657	320 680
1.1.8	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 551	3 898
1.1.9	прочие операционные доходы		-132 458	-131 545
1.1.9	операционные расходы		-56 012	-57 144
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		2 965 456	292 842
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:			
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-35 058	-47 465
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		5 610 595	-2 569 754
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		17 034	-121 167
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-2 308 677	2 308 877
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-356 566	703 577
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		38 128	18 774
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		3 237 817	674 714
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		-13 380	-272
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-13 380	-272
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		-105 108	-215 248
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		3 119 329	459 194
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 022 190	1 126 339
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		4 141 519	1 585 533

Сам Подсчитавший

Рубина М.С.

Главный бухгалтер

Гришина И.П.



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

ПАО «СЭБ БАНК»

ЗА 2 КВАРТАЛ 2016 ГОДА

Санкт-Петербург

1.	Существенная информация о кредитной организации	2
2.	Существенная информация о финансовом положении кредитной организации	4
3.	Описание экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность	4
4.	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики	5
5.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	10
6.	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	11
7.	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности	11
7.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	11
7.1.1	Денежные средства и их эквиваленты	11
7.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	12
7.1.3	Чистая ссудная задолженность	12
7.1.4	Основные средства и нематериальные активы	14
7.1.5	Прочие активы	15
7.1.6	Средства кредитных организаций	15
7.1.7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15
7.1.8	Прочие обязательства	16
7.1.9	Собственные средства	16
7.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	16
7.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	17
7.4	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	23
7.5	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	23
8.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	23
8.1	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	23
8.2	Краткий обзор значимых рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации	24
8.2.1	Кредитный риск	24
8.2.2	Рыночный риск	30
8.2.3	Валютный риск	31
8.2.4	Процентный риск	33
8.2.5	Операционный риск	34
8.2.6	Риск ликвидности	35
8.2.7	Географическая концентрация рисков	38
8.3	Информация по управлению капиталом	39
9.	Информация о сделках по уступке ипотечным агентам и специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	40
10.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	40
11.	Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации	42
12.	Информация о системе оплаты труда в Банке	42

1. Существенная информация о кредитной организации

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

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2 квартал 2016 года (далее «Отчетность») была утверждена к выпуску Председателем Правления Банка.

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

- № 078-04704-000100 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 второго квартала 2016 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

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

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

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

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

По мнению руководства Банка, перспективы развития кредитной организации следующие:

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

Банк сосредотачивается на следующих целевых группах клиентов:

Корпоративные клиенты:

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

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

Цели по развитию бизнеса:

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

Финансовые цели:

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

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

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

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

- Бьярте Боэ (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.

Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента Банка (далее – «РДЭ») в иностранной валюте - «BBB-», прогноз «Негативный», подтвержден международным рейтинговым агентством «Fitch Ratings» 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 1 полугодие 2016 года составила 229 322 тысяч рублей (1 полугодие 2015 г: 199 507 тысяч рублей), финансовый результат за отчетный период (с учетом совокупного дохода) составил 280 405 тысяч рублей. Сумма налогов (кроме взносов) за 1 полугодие 2016 года составила 60 913 тысяч рублей (1 полугодие 2015 г: 53 900 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 50 183 тысяч рублей (1 полугодие 2015 г: 45 137 тысяч рублей).

В 1 полугодии 2016 года наблюдалось уменьшение чистой ссудной задолженности, которое составило 5 837 468 тысяч рублей или 27,1% по сравнению с 1 января 2016 года. При этом, снижение объема ссудной задолженности юридических и физических лиц составило 309 512 тыс. руб., кредитных организаций 5 531 755 тыс.руб. по сравнению с 1 января 2016 года.

Объем средств в кредитных организациях вырос на 2 972 419 тысячи рублей, или на 423,2%. Таким образом, снижение объема ссудной задолженности частично обусловлено размещением средств в кредитных организациях на отчетную дату. Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации выросли на 176 412 тысяч рублей или на 46,9% по сравнению с 1 января 2016 года. Уменьшение остатков привлеченных средств кредитных от организаций составило 2 569 698 тысяч рублей или 20,1% по отношению к началу года. Объем средств клиентов так же уменьшился на 474 601 тысячу рублей или на 6,6% по отношению к 1 января 2016 года.

По сравнению с 1 полугодием 2015 года объем чистых доходов увеличился на 46 846 тысяч рублей или на 12,5 %, объем операционных расходов увеличился на 10 018 тысяч рублей или на 8,2%. В структуре доходов 1 055 619 тысяч рублей или 83,8% приходится на процентные доходы, 24 408 тысяч рублей или 1,9% - на комиссионные доходы, 5 551 тысяча рублей или 0,4% - на прочие операционные доходы. В структуре расходов 791 516 тысяч рублей или 81,3% составляют процентные расходы, 132 858 тысяч рублей или 13,7% приходится на операционные расходы, 21 815 тысяч рублей или 2,2% составляют комиссионные расходы.

3. 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. Эти факторы продолжали оказывать влияние и в 1 полугодии 2016 года, но динамика цен на нефть в целом имела положительную тенденцию.

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 1 полугодия 2016 года:

- обменный курс российского рубля к доллару США снизился с 72,9 рублей до 64,3 рублей за доллар США;
- С 14 июня 2016 года ключевая ставка ЦБ РФ снижена до уровня 10,5% годовых;
- цена нефти марки Brent за баррель увеличилась на 32,2% и составила 49,72 доллара за баррель.

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

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

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

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;
- Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций от 22.12.2014 N 446-П.

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

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 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»).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом в течение срока полезного использования, определяемого в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. №1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем.
- Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование

самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

В связи с внесенными изменениями в Правила бухгалтерского учета в части нематериальных активов, Банк на 01.01.2016 произвел переклассификацию неисключительных прав пользования с оставшимся сроком использования более 12 месяцев в нематериальные активы.

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

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В 2015 году и 1 полугодии 2016 года отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

7. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

7.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

7.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Денежные средства	62 117	56 561
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	552 705	376 293
За вычетом обязательных резервов	(148 102)	(113 044)
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	17 111	7 621
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	3 657 688	694 759
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 141 519	1 022 190

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

Анализ валютного риска представлен в пункте 8.2.3 данной Пояснительной информации.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Производные финансовые инструменты	146 938	111 107
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	146 938	111 107

Анализ валютного риска представлен в пункте 8.2.3 данной Пояснительной информации.

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

Производные финансовые инструменты

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард с базисным активом:		
- иностранная валюта	146 938	137 390

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

7.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Межбанковские кредиты	1 528 885	7 060 640
Юридические лица		
Корпоративные кредиты	8 868 199	8 895 082
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	5 231 052	5 491 355
Физические лица		
Потребительские кредиты	84 873	100 655
Ипотечные кредиты	70 793	77 337
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(40 279)	(44 078)
Итого чистая ссудная задолженность	15 743 523	21 580 991

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2016 года		1 января 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	14 099 251	100	14 386 437	100
Операционная аренда	3 082 399	22	2 360 805	16
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 962 689	21	2 931 877	20
Финансовый лизинг	1 991 945	14	2 721 962	19
Строительство	1 600 000	11	1 600 000	11
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 516 399	11	1 518 600	11
Прочие виды деятельности	1 149 667	8	207 610	1
Обрабатывающие производства	1 084 050	8	2 248 611	16
Научные исследования и разработки	712 102	5	796 972	6
Итого ссудная задолженность юридических лиц до вычета резерва под обесценение	14 099 251	100	14 386 437	100
<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	3 551 855	25	3 891 355	27

Анализ валютного риска представлен в пункте 8.2.3 данной Пояснительной информации.

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 8.2.7 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 8.2.6 данной Пояснительной информации.

7.1.4 Основные средства и нематериальные активы

По состоянию на 1 января 2016 года была проведена независимая оценка зданий и земли Банка. Оценка проводилась независимой фирмой ООО «Центр оценки «Петербургская недвижимость», которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки активов с аналогичным местоположением и аналогичной категории. ООО «Центр оценки «Петербургская недвижимость» аккредитована при Российском Обществе Оценщиков.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания и земельные участки	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 1 января 2015 года	69 880	72 379	142 259	-	142 259
Накопленная амортизация	(7 587)	(61 762)	(69 349)	-	(69 349)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	62 293	10 617	72 910	-	72 910
Поступления	-	272	272	-	272
Выбытия	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(343)	(1 956)	(2 299)	-	(2 299)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	-	-	-	-
Стоимость на 1 июля 2015 года	69 880	72 651	142 531	-	142 531
Накопленная амортизация	(7 930)	(63 718)	(71 648)	-	(71 648)
Балансовая стоимость на 1 июля 2015 года	61 950	8 933	70 883	-	70 883
Переоценка	-	-	-	-	-
Поступления	311	8 889	9 200	-	9 200
Выбытия	-	(3 099)	(3 099)	-	(3 099)
Амортизационные отчисления	(345)	(1 751)	(2 096)	-	(2 096)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	(2 720)	(2 720)	-	(2 720)
Стоимость на 1 января 2016 года	70 191	78 441	148 632	-	148 632
Накопленная амортизация	(8 275)	(62 749)	(71 024)	-	(71 024)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	61 916	15 692	77 608	-	77 608
Переоценка стоимости	51 083	-	51 083	-	51 083
Амортизация по переоцененной стоимости	5 955	-	5 955	-	5 955
Переклассификация нематериальных активов	-	-	-	16 244	16 244
Поступления	265	2 998	3 263	2 003	5 266
Выбытия	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(643)	(2 943)	(3 586)	(1 033)	(4 619)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	-	-	-	-
Стоимость на 1 июля 2016 года	127 494	81 439	208 933	18 247	227 180
Накопленная амортизация	(14 873)	(65 693)	(80 565)	(1 033)	(81 598)
Балансовая стоимость на 1 июля 2016 года	112 621	15 747	128 368	17 214	145 582

По состоянию на 1 июля 2016 года сумма товарно-материальных запасов составила 150 тысяч рублей (1 января 2016 года – 183 тысячи рублей).

По состоянию на 1 июля 2016 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила ноль рублей (1 января 2016 года – 0 рублей).

По состоянию на 1 июля 2016 года на счете 60415 в сумме 8 114 097,72 руб. отражены вложения в основное средство, не введенное в эксплуатацию.

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

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

7.1.5 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Прочие финансовые активы		
Средства, размещенные в ЗАО АКБ «НКЦ» в качестве обеспечения	487 790	603 706
Требования к юридическим (в том числе к кредитным организациям) и физическим лицам по получению процентов	117 066	136 882
Прочее	45 988	2 503
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(494)	(488)
Итого прочие финансовые активы	650 350	742 603
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	12 238	11 439
Расходы будущих периодов	5 847	25 933
Прочее	220	36
Дебиторская задолженность по налогам (кроме налога на прибыль)	35	1 583
Итого прочие нефинансовые активы	18 340	38 991
Итого прочие активы	668 690	781 594

Анализ валютного риска представлен в пункте 8.2.3 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 8.2.6 данной Пояснительной информации.

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

7.1.6 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Корреспондентские счета	66 646	341 296
Полученные межбанковские кредиты	9 921 225	12 185 222
Привлеченный субординированный депозит	231 327	262 378
Итого средства кредитных организаций	10 219 198	12 788 896

По состоянию на 1 июля 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 8.2.3 и 8.2.6 данной Пояснительной информации соответственно.

7.1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 058 742	2 195 916
- Срочные депозиты	4 670 739	5 006 894
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 801	3 388
- Срочные вклады	1 085	1 770
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 733 367	7 207 968

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

(в тысячах российских рублей)	1 июля 2016 года		1 января 2016 года	
	Сумма	Сумма	Сумма	%
Торговля	2 907 762	43	4 035 715	56
Недвижимость	1 397 442	21	1 679 079	23
Строительство	650 032	10	55 017	1
Производство	514 853	8	593 899	8
Услуги	471 976	7	185 287	3
Прочее	446 221	6	406 350	6
Финансовый лизинг	266 195	4	172 463	2
Страхование	75 000	1	75 000	1
Итого средства клиентов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	6 729 481	100	7 202 810	100

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

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

Анализ по структуре валют, а также анализ по срокам размещения средств клиентов представлены в пунктах 8.2.3 и 8.2.6 данной Пояснительной информации соответственно.

7.1.8 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	164 679	162 785
Средства клиентов по сделкам с ценными бумагам	44 885	-
Прочее	19 521	16 482
Расчеты с ММВБ	331	-
Итого прочие финансовые обязательства	229 416	179 267
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв под вознаграждения работникам	18 624	11 796
Резерв под предстоящие отпуска сотрудников	10 611	9 338
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4 167	-
Задолженность перед персоналом	4 165	18 608
Расчеты с поставщиками	3 035	3 819
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1 798	2 409
Прочее	-	-
Доходы будущих периодов	-	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	42 400	45 970
Итого прочие обязательства	271 816	225 237

Анализ валютного риска представлен в пункте 8.2.3 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 8.2.6 данной Пояснительной информации.

7.1.9 Собственные средства

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

7.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 полугодие 2016 года представлена в разделе «Справочно» формы 0409808.

В 1 полугодии 2016 года в составе прибыли была признана положительная сумма курсовых разниц по операциям с иностранной валютой за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 165 104 тысячи рублей (1 полугодие 2015 года: прибыль в размере 325 174 тысячи рублей).

Сумма расходов по налогам за 1 полугодие 2016 года включает текущий налог на прибыль в сумме 50 183 тысячи рублей, прочие налоги и сборы в сумме 6 164 тысячи рублей, увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль 4 566 тысяч рублей (1 полугодие 2015 года: текущий налог на прибыль в сумме 45 137 тысяч рублей, прочие налоги и сборы в сумме 7 713 тысяч рублей, увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль 1 050 тысяч рублей). В отчетном периоде ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2015 год: 20%).

Информация о вознаграждении основному управленческому персоналу раскрыта в Примечании 12 данной Пояснительной информации.

В течение 1 полугодия 2016 и в 2015 году Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

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

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (показатели достаточности капитала H1.1, H1.2, H1.0), регулируемое Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее «Инструкция № 139-И»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 1 июля 2016 года этот минимальный уровень составлял 8% для показателя H1.0, 4,5% для показателя H1.1, 6% для показателя H1.2.

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

В расчет капитала на 1 июля 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 3 347 335 тысяч рублей и включает в себя следующие составляющие:

- уставный капитал кредитной организации, сформированный обыкновенными акциями, в размере 2 392 000 тысяч рублей;
- часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет, в размере 119 600 тысяч рублей;
- прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, в размере 852 949 тысяч рублей (в том числе реализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 12 334 тысячи рублей и нереализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 17 847 тысяч рублей);
- нематериальные активы, уменьшающие сумму источников базового капитала, в размере 17 214 тысяч рублей.

б) Добавочный капитал

Источники добавочного капитала отсутствуют, поэтому размер основного капитала равен базовому капиталу и составляет 3 347 335 тысяч рублей.

2. Дополнительный капитал

Размер дополнительного капитала составляет 294 170 тысяч рублей и включает в себя следующие составляющие:

- прибыль текущего года в размере 223 475 тысяч рублей (в том числе реализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 3 401 тысячи рублей и нереализованный положительный финансовый результат от операций с ПФИ в размере 6 742 тысячи рублей);
- величина субординированного депозита по остаточной стоимости, привлеченного до 1 марта 2013 года, условия которого не отвечают требованиям, установленным Положением

№ 395-П, в размере 70 695 тысяч рублей (срок действия субординированного депозита с 19 апреля 2007 года до 21 апреля 2019 года).

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

1. Основной капитал

а) Базовый капитал

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

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

б) Добавочный капитал

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

2. Дополнительный капитал

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

- прибыль текущего года в размере 342 650 тысяч рублей (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).

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	2 392 000	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	2 392 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе	2 392 000

			сформированный:"	
1.2	отнесенные в добавочный капитал	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	223 475
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16 952 565	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	223 475
2.2.1			из них: субординированные кредиты	0
2.2.2	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	231 327	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	70 695
2.2.3	из них: субординированные	231 327	из них: субординированные	70 695

	кредиты		кредиты	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	153 846	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	10 328	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	10 328	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	10 328
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	6 886	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	6 886
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	0	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	0

5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	4 549	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию	0	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	0	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	0	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	19 418 322	X	X

	в том числе:			
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0

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

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

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

Показатель финансового рычага по Базелю III по состоянию на 1 июля 2016 года составил 14,8% (по состоянию на 1 января 2016 года – 10,7%). При этом величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском уменьшилась по сравнению с показателем на 1 января 2016 года на 5 245 744 тысячи рублей и составила 22 686 298 тысяч рублей на 1 июля 2016 года. Снижение вызвано в основном снижением объема риска по условным обязательствам кредитного характера (на 2 484 166 тысяч рублей по сравнению с 1 января 2016 года) и снижением кредитного портфеля (на 5 841 267 тысяч рублей по сравнению с 1 января 2016 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.

7.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 июля 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.

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

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

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

Под управлением Банк понимает процесс выявления, оценки, мониторинга, контроля и уменьшения рисков. В процессе организации управления 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 Политике определены основные значимые виды рисков, цели и система взглядов на возможность принятия Банком таких рисков, основные принципы управления и контроля рисков, реализуемые в Банке.

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

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

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

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

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

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

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

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру:

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

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

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

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

8.2.1 Кредитный риск

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

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования Банка по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- требования кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов)

- требования Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);
- условные обязательства кредитного характера, состав которых определяется в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России N 139-И, за исключением денежных обязательств по обратной (срочной) части сделок по отчуждению финансовых активов с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению.

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

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

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

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

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

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

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

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 2016 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 8.2.7 данной Пояснительной информации.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	614 822	2 890 854
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	14 624 161	17 776 716
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	1 709 120	2 010 748
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	16 948 103	22 678 318

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

(в тысячах российских рублей)	1 июля 2016 года	1 января 2016
Ссудная задолженность	4 060 020	4 756 229
Корреспондентские счета	959 643	413 549
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	487 790	603 706
Условные обязательства кредитного характера	839 790	1 359 536
Риск по производным финансовым инструментам	246 769	55 213
Прочие	308 282	445 830
Итого	6 902 294	7 634 063

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П по состоянию на 1 июля 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 июля 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.:	15 783 802	16 614	-	-	-	16 614	4 633 475	40 279	15 743 523
межбанковские кредиты и депозиты	1 528 885	-	-	-	-	-	-	-	1 528 885
предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам ссуды (займы)	14 254 917	16 614	-	-	-	16 614	4 633 475	40 279	14 214 638
Прочие требования к кредитным организациям	44 885	-	-	-	-	-	-	-	44 885
Прочие требования к юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	22 544	-	-	-	-	-	276	273	22 271
Итого	15 851 231	16 614	-	-	-	16 614	4 633 751	40 552	15 810 679

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
Прочие требования к кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам	14 984	-	-	-	-	-	237	230	14 754
Итого	19 182 053	27 419	546	-	-	26 873	4 806 716	44 308	19 137 745

Реструктурированная ссудная задолженность включает в себя ссудную задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки, при условии, что изменения направлены на улучшение условий для заемщика. По состоянию на 1 июля 2016 года реструктурированные ссуды составили 76,86% от общей величины ссудной задолженности (1 января 2016 года: 38,03%).

По состоянию на 1 июля 2016 года просроченные ссуды составили 0,11% от общей величины ссудной задолженности (1 января 2016 года: 0,04%).

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П по состоянию на 1 июля 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	3 674 799	1 597 372	533 570	5 805 741
- II категория качества	-	293 144	171	293 315
- III категория качества	-	10 190 213	113 480	10 303 693
- IV категория качества	-	3 686 459	2 534	3 688 993
- V категория качества	-	16 614	467	17 081
Итого	3 674 799	15 783 802	650 222	20 108 823
Итого расчетного резерва	-	4 633 475	276	4 633 751
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	(40 279)	(494)	(40 773)
Итого	3 674 799	15 743 523	649 728	20 068 050

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

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

<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	4 790 795
- II категория качества	-	1 310 100	29 998	1 340 098
- III категория качества	-	10 694 481	102 903	10 797 384
- IV категория качества	-	3 660 499	2	3 660 501
- V категория качества	-	22 708	424	23 132
Итого	702 380	19 167 069	742 461	20 611 910
Итого расчетного резерва	-	4 806 479	237	4 806 716
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	(44 078)	(488)	(44 566)
Итого	702 380	19 122 991	741 973	20 567 344

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

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

	1 июля 2016 года			1 января 2016 года		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Банковские гарантии	23 634 480	23 634 480	-	24 344 648	24 344 648	-
в том числе банковские гарантии, принятые в уменьшение резервов на возможные потери по требованиям Положения 283-П	6 415 755	6 415 755	-	3 497 982	3 497 982	-
Итого залоговое обеспечение	23 634 480	23 634 480	-	24 344 648	24 344 648	-

Информация о резервах на возможные потери

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

По состоянию на 1 июля 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Физические лица	Итого
Величина резерва по состоянию на начало года	18 662	-	25 416	44 078
Создание резерва на возможные потери	1 058	-	12 650	13 708
Восстановление резерва на возможные потери	(3 321)	-	(14 186)	(17 507)
Величина резерва по состоянию на конец периода	16 399	-	23 880	40 279

По состоянию на 1 июля 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Физические лица	Итого
Величина резерва по состоянию на начало года	14 358	-	16 209	30 567
Создание резерва на возможные потери	4 509	-	15 041	19 550
Восстановление резерва на возможные потери	(4 547)	-	(6 470)	(11 017)
Величина резерва по состоянию на конец периода	14 320	-	24 780	39 100

Риск на контрагента

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

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

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

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

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

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

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

Контрагенты могут быть разделены на две основные категории:

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

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

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

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

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

(В рублях)

Вид сделки	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциального кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в пункте 2.3 Инструкции 139-И
1. Сделки, заключенные в рамках компенсационного соглашения	0	0	0	0	0
2. Сделки, заключенные не в рамках компенсационного соглашения	4 131 953 762	146 937 522	41 319 538	188 257 060	246 768 686
Итого величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС):	X	X	X	188 257 060	246 768 686

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

(В рублях)

Вид сделки	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциального кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в пункте 2.3 Инструкции 139-И
1. Сделки, заключенные в рамках компенсационного соглашения	0	0	0	0	0
2. Сделки, заключенные не в рамках компенсационного соглашения	2 676 381 398	111 107 321	26 763 814	137 871 135	55 213 211
Итого величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС):	X	X	X	137 871 135	55 213 211

8.2.2 Рыночный риск

Под рыночным риском Банк понимает риск понесения потерь или сокращения в будущем чистой прибыли вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, курсов иностранных валют, стоимости ценных бумаг, включающий ценовой риск, реализующийся при продаже активов или закрытии позиций. Таким образом, на финансовый результат Банка 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. Управление описанными выше рыночными рисками осуществляется Банком на постоянной основе в соответствии с внутренними нормативными документами.

Советом Директоров Банка утверждена политика управления рыночными рисками, где сформулированы основные принципы идентификации, оценки, анализа, мониторинга рыночного риска и составления отчетности по уровню принимаемого Банком рыночного риска.

Модели измерения рыночного риска в Банке соответствуют требованиям Банка России и включают:

- Модель оценки валютного риска и лимитов открытых валютных позиций, изложенная в Инструкции Банка России от 15.07.2005 №124-И;

- Модель гзп-анализа для оценки риска изменения чистого процентного дохода Банка, изложенная в Указании Банка России от 12.11.2009 №2332-У (форма 0409127).

В дополнение к политике управления рыночными рисками Банком разработаны внутренние нормативные документы, определяющие порядок оценки, управления и контроля различных видов рыночных рисков, а также в Банке установлены общие лимиты, ограничивающие уровень принимаемых Банком рыночных рисков, подлежащие ежегодному пересмотру. К таким лимитам могут относиться:

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

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

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

8.2.3 Валютный риск

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	6 307	41 044	14 766	-	62 117
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	552 705	-	552 705
в т.ч. обязательные резервы	-	-	148 102	-	148 102
Средства в кредитных организациях	10 752	3 621 407	3 767	38 873	3 674 799
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	146 938	-	146 938
Чистая ссудная задолженность	65 492	1 806 360	13 871 671	-	15 743 523
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	153 846	-	153 846
Отложенный налоговый актив	-	-	0	-	0
Прочие активы	612	488 799	178 677	609	668 697
Итого активов	83 163	5 957 610	14 922 370	39 482	21 002 625
Средства кредитных организаций	1 085 952	2 389 513	6 743 733	-	10 219 198
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	161 584	622 300	5 911 362	38 121	6 733 367
в т.ч. вклады физических лиц	1 215	353	2 318	-	3 886

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	137 390	-	137 390
Выпущенные долговые обязательства	-	-	100	-	100
Прочие обязательства	77	6 752	263 727	1 260	271 816
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	4 549	-	4 549
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-
Итого обязательств	1 247 613	3 018 565	13 060 861	39 381	17 366 420
Чистая позиция	(1 164 450)	2 939 045	1 861 509	461	3 636 205

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 течение 2015 года и 2-х кварталов 2016 года открытая валютная позиция Банка по долларам США, евро и прочим валютам находилась в пределах лимитов, установленных ЦБ РФ.

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

(в тысячах российских рублей)	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Изменения в валютном курсе доллара США на + 20%	(232 890)	640
Изменения в валютном курсе доллара США на - 20%	232 890	(640)
Изменения в валютном курсе евро на + 20%	587 809	(716)
Изменения в валютном курсе евро на - 20%	(587 809)	716

Чистая балансовая позиция по доллару США на отчетную дату составляет минус 1 164 450 тысяч рублей, однако в расчет не включена внебалансовая позиция, представляющая собой требование по срочным сделкам в долларах США. С учетом данного требования чистая позиция Банка по доллару США составляет обязательство в размере 213 439 тысяч рублей. Соответственно изменение в валютном курсе доллара США на +20%(-20%) составляет минус 42 688 тысяч рублей (плюс 42 688 тысяч рублей). Чистая балансовая позиция по Евро на отчетную дату составляет 2 939 045 тысяч рублей, однако в расчет не включена внебалансовая позиция, представляющая собой обязательство по срочным сделкам в Евро. С учетом данного обязательства чистая позиция Банка по Евро составляет обязательство в размере 11 092 тысячи рублей. Соответственно изменение в валютном курсе Евро на +20%(-20%) составляет минус 2 218 тысяч рублей (плюс 2 218 тысяч рублей).

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

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

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации №139-И и Положением 395-П по состоянию на 1 июля 2016 года 237 672 тысячи рублей (1 января 2016 года: 5 625 тысяч рублей). Составляющие рыночного риска раскрыты в форме 808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», Подраздел 2.3 раздела 2.

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

8.2.4 Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

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

Для оценки процентного риска используется анализ разрывов активов и обязательств.

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

Расчетные значения описанных показателей были относительно стабильны в отчетном периоде и характеризуют невысокую подверженность Банка процентному риску.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 июля 2016 года	1 051 545	1 539 437	1 685 853
Изменение чистого процентного дохода:			
+ 400 базисных пунктов	40 308	38 486	16 859
- 400 базисных пунктов	(40 308)	(38 486)	(16 859)

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 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)

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 июля 2016 года 237 672 тысячи рублей (1 января 2016 года: 5 625 тысяч рублей).

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

8.2.5 Операционный риск

Операционный риск рассматривается Банком как риск понесения потерь вследствие недостаточных или не отвечающих требованиям внутренних процессов, персонала и систем (например, сбой в работе

информационных систем, ошибки сотрудников, мошенничество, недостаточность внутреннего контроля) или неблагоприятного воздействия внешних событий (стихийное бедствие, преступление).

Процесс управления и контроля операционных рисков в Банке регламентирован 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.

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

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

8.2.6 Риск ликвидности

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

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

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

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

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

Совет Директоров Банка утверждает содержание и основные направления политики управления и контроля риска ликвидности Банка, источники фондирования Банка, приоритетным из которых является привлечение средств от членов группы SEB, ежегодно пересматривает структуру лимитов и общее значение лимитов ликвидности Банка с учетом рекомендаций Правления Банка, Комитета по управлению активами и пассивами по предложению Дивизиона риск-контроля. Дивизион риск-контроля отслеживает использование установленных лимитов и как минимум ежемесячно предоставляет отчет по текущей ситуации с ликвидностью и об использовании лимитов на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами. Также Дивизион риск-контроля осуществляет подготовку для органов управления Банка предложений по методам управления риском ликвидности, методик оценки риска ликвидности, оценку отдельных показателей, анализ баланса Банка, совместно с Казначейством разработку предложений по структуре баланса Банка с целью оптимизации соотношения «риск/доходность».

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

Для обеспечения управления ликвидностью и рисками ликвидности 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.

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

По состоянию на 1 июля 2016 года норматив мгновенной ликвидности Банка составил 89,8% (1 января 2016 года: 149,4%), норматив текущей ликвидности составил 67,5% (1 января 2016 года: 73,7%).

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 июля 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	4 136 534	-	-	4 985	4 141 519
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82 021	64 917	-	-	146 938
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 538 519	56 266	208 176	73 904	1 876 865
<i>задолженность кредитных организаций</i>	1 527 533	1 352	-	-	1 528 885
<i>задолженность юридических лиц</i>	10 290	51 449	203 804	-	265 543
<i>задолженность физических лиц</i>	696	3 465	4 372	73 904	82 437
Прочие финансовые активы	533 745	-	-	54	533 799
Итого активов первой и второй категории качества за вычетом расчетного резерва	6 290 819	121 183	208 176	78 943	6 699 121
Средства кредитных организаций	2 396 858	4 067 233	2 334 335	1 420 772	10 219 198
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 589 788	139 693	-	-	6 729 481
Вклады физических лиц	2 931	824	131	-	3 886
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76 788	60 602	-	-	137 390
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	100	100
Прочие финансовые обязательства	175 256	51 050	-	-	226 306
Итого финансовых обязательств	9 241 621	4 319 402	2 334 466	1 420 872	17 316 361

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 016 611	-	-	5 579	1 022 190
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 718	66 216	1 173	-	111 107
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том	5 891 996	1 233 632	29 608	110 530	7 265 766

<i>(в тысячах российских</i>	До востре-	От 1 до	От 6 до	Свыше	Итого
<i>числе:</i>					
<i>задолженность кредитных организаций</i>	5 882 106	1 199 454	0	0	7 081 560
<i>задолженность юридических лиц</i>	8 690	29 611	23 670	23 670	85 641
<i>задолженность физических лиц</i>	1 199	4 567	5 939	86 860	98 565
Прочие финансовые активы	626 023	11 453	-	-	637 476
Итого активов первой и второй категории качества за вычетом расчетного резерва	7 578 348	1 311 301	30 781	116 109	9 036 539
Средства кредитных организаций	2 983 055	4 812 169	1 350 057	3 643 615	12 788 896
Средства клиентов, не 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

8.2.7 Географическая концентрация рисков

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	17 111	1 260	3 647 749	8 679	3 674 799
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	138 867	-	8 071	-	146 938
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	14 110 840	-	1 632 683	-	15 743 523
Задолженность юридических лиц	12 482 852	-	1 600 000	-	14 082 852
Задолженность кредитных организаций	1 501 352	-	27 533	-	1 528 885
Задолженность физических лиц	126 636	-	5 150	-	131 786
Прочие активы	619 004	-	49 686	-	668 690
Обязательства					
Средства кредитных организаций	247	1 719	10 160 983	56 249	10 219 198
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	6 691 830	161	29 583	11 793	6 733 367
вклады физических лиц	3 588	161	137	-	3 886

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 302	-	129 088	-	137 390
Прочие обязательства	45 812	1 260	224 282	462	271 816

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	7 621	-	112 839	581 920	702 380
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 235	-	108 872	-	111 107
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	19 974 917	-	1 606 074	-	21 580 991
Задолженность юридических лиц	12 767 774	-	1 600 000	-	14 367 774
Задолженность кредитных организаций	7 060 640	-	-	-	7 060 640
Задолженность физических лиц	146 503	-	6 074	-	152 577
Прочие активы	733 417	-	48 177	-	781 594
Обязательства					
Средства кредитных организаций	-	16	12 453 235	335 645	12 788 896
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	7 169 201	182	36 848	1 737	7 207 968
вклады физических лиц	4 858	182	118	-	5 158
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106 099	-	1 862	-	107 961
Прочие обязательства	62 978	-	161 961	298	225 237

8.3 Информация по управлению капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

Методы и процедуры управления капиталом:

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

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

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

В 1 полугодии 2016 года и в 2015 году Банк не проводил сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными (далее - сделки по уступке прав требований).

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

10. 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 июля 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	3 647 748	-	9 940	3 657 688
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 071	-	-	8 071
Ссудная задолженность	-	1 888	-	1 888
Средства кредитных организаций	9 807 525	-	180 099	9 987 624
Субординированный депозит, привлеченный от кредитной организации	231 327	-	-	231 327
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	129 770	-	-	129 770
Задолженность по оплате труда и другим выплатам	-	5 982	-	5 982
Безотзывные обязательства	2 348 798	-	285 000	2 633 798
Полученные гарантии и поручительства	20 210 488	-	7 784 417	27 994 905
Выданные гарантии и поручительства	123 201	-	-	123 201

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2 квартал 2016 года:

Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Доходы и расходы				
Процентные доходы	8 472	78	3	8 553
Процентные расходы	543 896	-	8 892	552 788
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(287 682)	-	-	(287 682)

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	25 062	-	(32 199)	(7 137)
Комиссионные доходы	4 006	-	5 466	9 472
Комиссионные расходы	7 024	-	5 579	12 603
Операционные доходы	167	-	6	173
Операционные расходы	40	-	1	41

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, в т.ч.:	-	1 927	-	1 927
Средства кредитных организаций	12 002 030	-	524 488	12 526 518
Субординированный депозит, привлеченный от кредитной организации	262 378	-	-	262 378
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	24	-	24
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 862	-	-	1 862
Задолженность по оплате труда и другим выплатам	-	1 564	-	1 564
Безотзывные обязательства	1 435 014	-	335 000	1 770 014
Полученные гарантии и поручительства	23 029 052	-	7 964 297	30 993 349
Выданные гарантии и поручительства	42 484	-	-	42 484

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2 квартал 2015 года:

Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Доходы и расходы				
Процентные доходы	68 745	81	229	69 055
Процентные расходы	551 093	-	28	551 121
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(205 028)	-	-	(205 028)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 005	-	18 579	25 584
Комиссионные доходы	4 270	-	5 747	10 017
Комиссионные расходы	4 582	-	253	4 835
Операционные доходы	-	-	-	-
Операционные расходы	76	-	-	76

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

11. Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

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

Наименование показателя	1 июля 2016 года	1 января 2016 года
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	7 775 434	6 038 597
Обязательства по поставке денежных средств по сделкам с иностранной валютой	8 815 955	3 387 841
Выданные гарантии и поручительства	1 438 575	2 528 932
Аккредитивы	587	1 354 682
Неиспользованные кредитные линии	856 873	930 818
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	-	(259)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	18 887 424	14 240 611

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

12. Информация о системе оплаты труда в Банке

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

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

Советом директоров Банка 09.03.2016 г. утверждена «Политика оплаты труда в ПАО «СЭБ Банк»» (далее Политика). Данный документ устанавливает систему оплаты труда (фиксированной и нефиксированной части оплаты труда) для единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, иным руководителям (работникам) принимающим решения об осуществлении банком операций и иных сделок, несущих риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

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

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

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

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

Категории работников, осуществляющие функции принятия рисков в Банке:

1. Исполнительный орган: Правление (5 человек) (Далее: категория I)
2. Сотрудники, имеющие возможность материального влияния на риски банка, т.е. сотрудники, которые заключают контракты или действуют от лица ПАО «СЭБ Банк» (7 человек) (Далее: Категория II)
3. Сотрудники подразделений службы внутреннего контроля и службы управления рисками (Далее: Категория III)

Информация об основных показателях системы оплаты труда.

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

Финансовые результаты: Прибыль текущего года.

Информация о пересмотре Советом директоров системы оплаты труда в отчетном периоде

09.03.2016 г Советом директоров была пересмотрена и утверждена Политика оплаты труда. Изменения затронули систему компенсации при оплате листка временной нетрудоспособности и норм выдачи сотрудникам смывающих и (или) обезвреживающих средств, в соответствии с частью 2 статьи 221 Трудового Кодекса Российской Федерации и приказом Минздравсоцразвития России от 17.12.2010 №1122н

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

Система оплата труда сотрудников подразделений службы внутреннего контроля и службы управления рисками обеспечивается фиксированным окладом без переменной части вознаграждения, а также коллективным участием в прибыли. Сотрудники данных подразделений участвуют в программе коллективного участия в прибыли с predetermined максимальным результатом, основанным на абсолютной и относительной эффективности Группы SEB, с точки зрения финансовых целей и высокого качества обслуживания клиентов. Данная программы является частью глобальной программы SEB All Employee Programme, которая пересматривается и утверждается на Ежегодном общем собрании SEB. После утверждения глобальной программы SEB All Employee Programme Условия и Положения Программы All Employee Programme в ПАО «СЭБ Банк» утверждаются Председателем Правления ПАО «СЭБ Банк».

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

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

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат

Основным критерием оценки результатов работы является финансовый результат за предыдущий финансовый год, а также индивидуальная оценка эффективности для установленных категорий работников, которая не корректируется в течение года. Решение о соотношении размера выплат с показателями принимается ежегодно Советом директоров по результатам работы за год. Размер годового переменного вознаграждения установленных категорий работников, который составляет 100,000 шведских крон или более, выплачивается с отсрочкой платежа 40 или 60 процентов в течение трех или пяти лет.

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

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

(В рублях)

1-2 квартал 2016 г.						
Категории работников	Кол-во чел.	Результат работы за 2015г.	Выплаченные бонусы за 2015	Отсроченные бонусы за 2015	Всего за 2015 г.	% соотношение
I категория	3	784 754 000	2 480 000	2 648 548	5 128 548	0.65
II категория	7	762 598 000	3 720 000	680 000	4 400 000	0.58

1 -2 квартал 2015 г.						
Категории работников	Кол-во чел.	Результат работы за 2014г.	Выплаченные бонусы за 2014	Отсроченные бонусы за 2014	Всего за 2014 г.	% соотношение
I категория	5	492 898 000	3 001 068	2 476 228	5 477 296	1.11
II категория	6	463 422 000	2 640 000	719 894	3 359 894	0.73

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда

Сотрудники Банка участвуют в программе коллективного участия в прибыли с predetermined максимальным результатом, основанным на абсолютной и относительной эффективности Группы SEB, с точки зрения финансовых целей и высокого качества обслуживания клиентов. Данная программа является частью глобальной программы SEB All Employee Programme, которая пересматривается и утверждается на Ежегодном общем собрании SEB. После утверждения глобальной программы SEB All Employee Programme, условия и Положения Программы All Employee Programme в ПАО «СЭБ Банк» утверждаются Председателем Правления ПАО «СЭБ Банк».

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

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

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

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

Категория II: 7 сотрудников.

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

Размер выходных пособий в ПАО «СЭБ Банк» отсутствует.

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

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

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

(В рублях)

Категории работников	В 2016 году за 2015г. в т.ч					
	Кол-во чел.	SEB All Employee Programme на 3 года	Кол-во чел.	бонусы на 3 года	Кол-во чел.	бонусы на 5 лет
I категория	5	270 000	2	1 524 274	1	1 124 274

II категория	7	420 000	1	680 000		
III категория	4	240 000				
ИТОГО	16	930 000	3	2 204 274	1	1 124 274
Всего	4 258 548					

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

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

(В рублях)

Категории работников	В 2015 году за 2014г. в т.ч.					
	Кол-во чел.	SEB All Employee Programme на 3 года	Кол-во чел.	бонусы на 3 года	Кол-во чел.	бонусы на 5 лет
I категория	4	210 000		-	1	2 476 228
II категория	6	315 000	1	719 894		-
III категория	4	210 000		-		-
ИТОГО	14	735 000	1	719 894	1	2 476 228
Всего	3 931 122					

В балансе Банка данные суммы отражены с учетом дисконтирования.

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

(В рублях)

Категории работников	Выплаты в I-2 кв. 2016 г.						
	Всего	в т. ч. за					
		Кол-во чел.	2012 г.	Кол-во чел.	2013 г.	Кол-во чел.	2014 г.
I категория	531 889	2	229 407	2	249 982	1	52 500
в т. ч. После окончания трудовой деятельности		2	229 407	2	249 982	1	52 500
II категория	421 169	1	192 895	1	228 274		

Итого	953 058	3	422 302	3	478 256	1	52 500
Категории работников	Выплаты в I-2кв. 2015 г.						
	Всего	в т. ч. за					
		Кол-во чел.	2011 г.	Кол-во чел.	2012 г.	Кол-во чел.	2013 г.
I категория	1 060 809	3	620 019	2	226 911	2	213 879
в т. ч. После окончания трудовой деятельности		2	413 346	1	153 318	1	134 800
II категория	1 263 945	4	847 359	1	190 796	1	225 790
в т. ч. После окончания трудовой деятельности		2	496 015	0		0	
Итого	2 324 754	7	1 467 378	3	417 707	3	439 669

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

(В рублях)

	I -2 квартал 2016						
	Кол-во чел.	I группа	Кол-во чел.	II группа	Кол-во чел.	III группа	Всего
Фиксированная часть выплат	5	18 282 158	7	14 604 135	4	3 005 997	35 892 289
Нефиксированные выплаты		3 533 011		6 123 622		313 414	9 970 047
в т.ч.							
премии		-	5	817 122	2	20 000	837 122
компенсация спорта	3	27 020	0	-	0	-	27 020
ДМС	4	50 381	7	109 435	4	45 378	205 194
аренда	0	-	1	569161	0	-	569 161
Командировочные сверх норм	2	23 044	6	32 436	2	8 036	63 516
All Employee	6	285 000	7	420 000	4	240 000	945 000
бонусы за	3	2 480 000	7	3 720 000		-	6 200 000

2015 год							
Отсроченные выплаты (за 2012-14 гг.)	2	531 889	1	421 169		-	953 058
компенсации проезда	1	135 677	1	34 291		-	169 968
I -2 квартал 2015							
	Кол-во чел.	I группа	Кол-во чел.	II группа	Кол-во чел.	III группа	Всего
Фиксированная часть выплат	4	14 373 002	7	12 258 123	4	2 472 729	29 103 854
Нефиксированные выплаты		5 608 779		6 405 708		243 102	12 257 589
в т.ч.							
премии	1	1 310 860	2	788 929		-	2 099 789
компенсация спорта	1	10 000	3	30 000	3	29 400	69 400
подъемные			1	166 055		-	166 055
аренда жилья		-	2	1 140 968		-	1 140 968
Командировочные сверх норм	2	16 042	5	14 801	1	3 702	34 545
All Employee	4	210 000	6	315 000	6	210 000	735 000
бонусы за 2014 год	5	3 001 068	5	2 640 000		-	5 641 068
Отсроченные выплаты (за 2011-13 гг.)	3	1 060 809	4	1263945,00		-	2 324 754
компенсации проезда		-	2	46 009		0	46 009

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

Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки: 0 рублей.

Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки: 0 рублей.

Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки: 0 рублей.

По состоянию на 1 июля 2016 года списочная численность персонала составила 95 человек (на 1 января 2016 года: 96 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила 37 человек (1 января 2016 года: 37 человек).

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

Зам. Председателя Правления Банка

Главный бухгалтер

11 августа 2016 года



Рубина М.С.

Гришина И. П.

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО «СЭБ Банк»	SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN AB (publ.)
2	Идентификационный номер инструмента	10103235В	не применимо
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	базовый капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	2 392 000 тыс.руб.	70 695 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	2 392 000 тыс.руб. RUB	3 600 тыс. долларов США USD
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	22.03.1995	01.05.2009
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	21.04.2019
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	LIBOR 3m + 1%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	не применимо	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 509-П	да	нет
37	Описание несоответствий	не применимо	не отвечает условиям, изложенным в пункте 3.1.8.1.2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"