

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО «СЭБ БАНК»
ЗА 2017 ГОД**

1. Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») АО «СЭБ Банк» (далее «Банк») по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 3081-У»).

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год (далее «Отчетность») была утверждена к выпуску Председателем Правления Банка.

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

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

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

В течение 2017 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

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

В течение 2017 года Банк не предоставлял депозитарные услуги.

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

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

Банк является участником Группы SEB Group (Швеция).

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 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 корпоративных клиентов:

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

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

Цели по развитию бизнеса:

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

Финансовые цели:

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

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Совета Директоров Банка, утвержденный 27 июня 2017 на годовом собрании акционеров, входили:

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

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

- Карл Йохан Александр Кристенссон (Carl Johan Alexander Christensson), Председатель Совета Директоров Банка, Руководитель по международному развитию, 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, Германия;
- Питер Карл Густав Аксельссон (Peter Carl Gustav Axelsson), член совета директоров, Руководитель дивизиона управления рисками стран Балтии, Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.);
- Тило Лутц Цимерманн (Thilo Lutz Zimmermann), член совета директоров, Руководитель Департамента крупного корпоративного бизнеса, СЭБ АГ, Германия.

Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента Банка (далее – «РДЭ») в иностранной валюте – «BBB-», прогноз «Положительный», подтвержден международным рейтинговым агентством «Fitch Ratings» 5 декабря 2017 года.

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

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

В целом по Банку прибыль после налогообложения по итогам работы за 2017 год составила 437 255 тысяч рублей (2016 г: 449 510 тысячи рублей), финансовый результат за отчетный период (с учетом совокупного дохода) составил 425 271 тысячу рублей (2016 г: 493 184 тысячи рублей). Сумма налогов (кроме взносов) составила 123 089 тысяч рублей (2016 г: 127 276 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 113 130 тысяч рублей (2016 г: 116 562 тысячи рублей).

В 2017 году наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности, которое составило 10 312 348 тысяч рублей или 43,29% по сравнению с 1 января 2017 года. При этом, увеличение объема ссудной задолженности кредитных организаций составило 16 735 324 тысячи рублей по сравнению с 1 января 2017 года, уменьшение объема ссудной задолженности юридических лиц составило 6 404 457 тысяч рублей.

Объем средств в кредитных организациях уменьшился на 1 121 908 тысяч рублей, или на 93,59% по отношению к началу года. Средства на счетах в Банке России выросли на 477 126 тысяч рублей или на 107,83% по сравнению с 1 января 2017 года. Уменьшение остатков привлеченных средств от кредитных организаций составило 7 380 462 тысячи рублей, или на 59,83% по отношению к началу года. Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличился на 16 869 953 тысячи рублей или на 182,21% по отношению к 1 января 2017 года.

По сравнению с 2016 годом объем чистых доходов уменьшился на 26 059 тысяч рублей или на 3,1 %, объем операционных расходов уменьшился на 9 617 тысяч рублей или на 3,5%. В структуре доходов 2 122 422 тысячи рублей или 83,8% приходится на процентные доходы, 54 174 тысячи рублей или 2,1% – на комиссионные доходы, 14 588 тысяч рублей или 0,6% – на прочие операционные доходы. В структуре расходов 1 656 960 тысяч рублей или 84,2% составляют процентные расходы, 264 885 тысяч рублей или 13,5% приходится на операционные расходы, 46 656 тысяч рублей или 2,4% составляют комиссионные расходы.

3. Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов

27 июня 2017 года на годовом собрании акционеров было принято решение о направлении части прибыли, полученной в 2016 году, на выплату дивидендов. Общая сумма дивидендов к выплате составила 1 046 400 рублей.

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

В течение 2017 года:

- обменный курс российского рубля к доллару США увеличился с 60,7 рублей до 57,6 рублей за доллар США;
- Банк России в течение 2017 года понижал значение ключевой ставки с 11,00% до уровня 7,75% годовых;
- цена 1 барреля нефти марки Брент увеличилась до уровня 66,87 долларов за баррель (цена на 1 января 2017 года – 56,14 долларов за баррель);
- фондовый индекс РТС увеличился с 1 152 до 1 154 пунктов.

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

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

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

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее - «Положение Банка России № 579-П») и другими нормативными актами.

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

В Учетную политику на 2017 год были внесены изменения, связанные с внесением изменений учета запасов Банка, новыми операциями и внесением изменений в Указание Банка России № 3054-У.

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

- изменен порядок учета запасов (в случае передачи запасов в эксплуатацию сразу после получения постановка их на склад не осуществляется);
- изменен порядок подготовки к составлению годового отчета, в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У;
- добавлен порядок учета Облигаций Федерального Займа полученных по договору РЕПО (без прекращения признания на балансе продавца);
- изменен порядок списания кредиторской задолженности перед юридическим лицом, исключенным из ЕГРЮЛ.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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

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 Банке России. Остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентских счетах в Банке России.

Обязательные резервы. Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, 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 Положения Банка России № 579-П.

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

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение Банка России № 590-П»). Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением Банка России № 590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

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

Метод оценки товарно-материальных запасов

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П.

Основные средства

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

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

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

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

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности, составляет 100 тысяч рублей с НДС с 2016 года. 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 Российской Федерации от 01 января 2002 № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

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

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

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

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

Последующие переоценки проводятся на конец отчетного года, перед окончанием отчетного периода, с целью отражения справедливой стоимости здания на отчетную дату.

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

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

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

Метод оценки, учета и амортизации нематериальных активов

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Налог на прибыль. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

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 актами Банка России. 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.

Трансфертное ценообразование. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате совершения контролируемых сделок, определяются на основе фактических цен таких сделок. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка.

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

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

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

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, осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

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

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

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

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

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

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

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

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

8. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- определение после отчетной даты величины выплат работникам кредитной организации по результатам работы в 2017 году в сумме 11 199 тысяч рублей, создание резерва по предстоящим выплатам в сумме 13 498 тысячи рублей;
- уменьшение суммы налога на прибыль за 2017 год на сумму 3 371 тысячу рублей;
- отражение суммы отложенного налогового обязательства в добавочном капитале в сумме 3 146 тысяч рублей;
- определена величина отложенного налогового актива в сумме 6 317 тысяч рублей.

9. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

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

10. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2018 год

В Учетную политику на 2018 год Банком внесены следующие изменения в связи с обновлением и вступлением в силу новых Положений Банка России:

- указан порядок определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (Указание Банка России от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Указание Банка России № 4611-У»);
- определен порядок учета авансов, полученных в уплату производных финансовых инструментов (далее – «ПФИ») (Указание Банка России № 4611-У);
- внесены изменения в порядок подготовки и составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (Указание Банка России от 31 октября 2017 № 4594-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»).

11. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

11.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

11.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Денежные средства | 44 103 | 57 016 |
| Средства кредитных организаций в Банке России (кроме обязательных резервов) | 653 391 | 248 503 |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях, в том числе: | 76 794 | 1 198 702 |
| - Российская Федерация | 54 974 | 74 879 |
| - иные страны | 21 820 | 1 123 823 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 774 288 | 1 504 221 |

По состоянию на 1 января 2018 года общая сумма Обязательных резервов на счетах в Банка России составила 266 203 тысячи рублей (1 января 2017 года – 193 965 тысяч рублей).

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

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

Анализ валютного риска представлен в пункте 12.2.3 данной Пояснительной информации.

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

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Производные финансовые инструменты | 17 531 | 96 902 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 17 531 | 96 902 |

Анализ валютного риска представлен в пункте 12.2.3 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 января 2018 года:

| | Справедливая стоимость актива | Справедливая стоимость обязательства |
|--------------------------------------|-------------------------------------|--|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | |
| Форвард с базисным активом: | | |
| - иностранная валюта | 17 531 | 16 040 |

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

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

11.1.3. Чистая ссудная задолженность

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Депозиты в Банке России | 25 550 000 | 4 500 000 |
| Межбанковские кредиты | 1 446 | 4 316 122 |
| Юридические лица | | |
| Корпоративные кредиты | 5 368 370 | 9 952 297 |
| Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса | 3 118 149 | 4 938 679 |
| Физические лица | | |
| Потребительские кредиты | 58 474 | 71 805 |
| Ипотечные кредиты | 59 709 | 68 918 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля | (21 263) | (25 284) |
| Итого чистая ссудная задолженность | 34 134 885 | 23 822 537 |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 января 2018 года | | 1 января 2017 года | |
|---|--------------------|------------|--------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности: | 8 486 519 | 100 | 14 890 976 | 100 |
| Операционная аренда | 3 900 000 | 46 | 3 670 830 | 25 |
| Финансовый лизинг | 2 278 240 | 27 | 2 550 208 | 17 |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 1 297 331 | 15 | 3 463 176 | 23 |
| Обрабатывающие производства | 580 234 | 7 | 912 195 | 6 |
| Строительство | 230 000 | 3 | 2 290 000 | 16 |
| Прочие виды деятельности | 200 714 | 2 | 185 511 | 1 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | - | - | 1 500 000 | 10 |
| Научные исследования и разработки | - | - | 319 056 | 2 |
| Итого ссудная задолженность юридических лиц до вычета резерва под обесценение | 8 486 519 | 100 | 14 890 976 | 100 |
| <i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i> | 3 118 149 | 37 | 4 938 679 | 33 |

Информацию об объеме и структуре ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 1 января 2018 года:

| (в тысячах российских рублей) | на 1 января 2018 года | | | | | Итого |
|---|-----------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|
| | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 1 года | свыше 1 года | |
| Депозиты в Банке России | 25 550 000 | - | - | - | - | 25 550 000 |
| Межбанковские кредиты | - | - | 1 446 | - | - | 1 446 |
| Юридические лица | 4 105 403 | 588 077 | 496 922 | 1 360 228 | 1 935 889 | 8 486 519 |
| Физические лица | - | - | - | 812 | 96 108 | 96 920 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 29 655 403 | 588 077 | 498 368 | 1 361 040 | 2 031 997 | 34 134 885 |

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

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

Анализ валютного риска представлен в пункте 12.2.3 данной Пояснительной информации.

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 12.2.7 данной Пояснительной информации.

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

11.1.4. Основные средства и нематериальные активы

По состоянию на 1 января 2018 года была проведена независимая оценка здания и земельного участка 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 земельных участков 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 земельным участком Банка, чтобы получить сравнимую рыночную стоимость оцениваемых зданий и земельного участка. 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 земельного участка.

| | Здания и земельные участки | Офисное и компьютер- ное оборудование | Итого основные средства | Немате- риальные активы | Итого |
|--|----------------------------------|--|-------------------------------|-------------------------------|----------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| Стоимость на 1 января 2016 года | 70 191 | 78 441 | 148 632 | - | 148 632 |
| Накопленная амортизация | (8 275) | (62 749) | (71 024) | - | (71 024) |
| Балансовая стоимость на 1 января 2016 года | 61 916 | 15 692 | 77 608 | - | 77 608 |
| Переоценка стоимости | 58 793 | - | 58 793 | - | 58 793 |
| Амортизация по переоцененной стоимости | (6 179) | - | (6 179) | - | (6 179) |
| Переклассификация нематериальных активов | - | - | - | 16 244 | 16 244 |
| Поступления | 265 | 11 761 | 12 026 | 3 986 | 16 012 |
| Выбытия | - | (454) | (454) | - | (454) |
| Амортизационные отчисления | (1 295) | (7 017) | (8 312) | (2 300) | (10 612) |
| Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам | - | 453 | 453 | - | 453 |
| Стоимость на 1 января 2017 года | 129 249 | 89 748 | 218 997 | 20 230 | 239 227 |
| Накопленная амортизация | (15 749) | (69 313) | (85 062) | (2 300) | (87 362) |
| Балансовая стоимость на 1 января 2017 года | 113 500 | 20 435 | 133 935 | 17 930 | 151 865 |
| Переоценка стоимости | (17 606) | - | (17 606) | - | (17 606) |
| Амортизация по переоцененной стоимости | 2 476 | - | 2 476 | - | 2 476 |
| Переклассификация нематериальных активов | - | - | - | - | - |
| Поступления | 861 | 2 805 | 3 666 | 8 461 | 12 127 |
| Выбытия | - | 3 765 | 3 765 | - | 3 765 |
| Амортизационные отчисления | (1 317) | (8 451) | (9 768) | (3 889) | (13 657) |
| Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам | - | 3 749 | 3 749 | - | 3 749 |
| Стоимость на 1 января 2018 года | 112 504 | 88 788 | 201 292 | 28 691 | 229 983 |
| Накопленная амортизация | (14 590) | (74 015) | (88 605) | (6 189) | (94 794) |
| Балансовая стоимость на 1 января 2018 года | 97 914 | 14 773 | 112 687 | 22 502 | 135 189 |

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила ноль рублей.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года Банк не имеет основных средств, не введенных в эксплуатацию.

По состоянию на 1 января 2018 года на счете №60906 сумма нематериальных активов, не введенных в эксплуатацию, составила 1 615 тысяч рублей (1 января 2017 года 1 024 тысячи рублей).

По состоянию на 1 января 2018 года сумма товарно-материальных запасов составила ноль рублей (1 января 2017 года – 179 тысяч рублей).

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

11.1.5. Прочие активы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами (в том числе средства, размещенные в НКО НКЦ (АО) в качестве обеспечения) | 190 253 | 12 131 |
| Требования к юридическим (в том числе к кредитным организациям) и физическим лицам по получению процентов | 37 986 | 98 106 |
| Прочее | 1 363 | 1 601 |
| За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов | (4 568) | (151) |
| Итого прочие финансовые активы | 225 034 | 111 687 |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Предоплата за услуги | 12 904 | 10 765 |
| Расходы будущих периодов | 2 225 | 3 757 |
| Прочее | 518 | 763 |
| Дебиторская задолженность по налогам (кроме налога на прибыль) | - | 34 |
| За вычетом резерва по прочим активам | (5 574) | (2 143) |
| Итого прочие нефинансовые активы | 10 073 | 13 176 |
| Итого прочие активы | 235 107 | 124 863 |

Анализ валютного риска представлен в пункте 12.2.3 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 12.2.6 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк не имел сумм дебиторской задолженности, погашение или оплата которых ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

11.1.6. Средства кредитных организаций

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Корреспондентские счета | 200 617 | 103 824 |
| Полученные межбанковские кредиты | 4 548 079 | 12 014 330 |
| Привлеченный субординированный депозит | 207 361 | 218 365 |
| Итого средства кредитных организаций | 4 956 057 | 12 336 519 |

По состоянию на 1 января 2018 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 12.2.3 и 12.2.6 данной Пояснительной информации соответственно.

11.1.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Юридические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 4 032 106 | 2 186 788 |
| - Срочные депозиты | 22 089 098 | 7 068 630 |
| Физические лица | | |
| - Текущие счета/счета до востребования | 6 777 | 1 976 |
| - Срочные вклады | 406 | 1 040 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 26 128 387 | 9 258 434 |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 января 2018 года | | 1 января 2017 года | |
|--|---------------------------|------------|---------------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Производство | 12 871 924 | 49 | 3 238 936 | 35 |
| Торговля | 8 631 710 | 33 | 3 365 148 | 36 |
| Строительство | 2 233 286 | 9 | 1 232 517 | 13 |
| Услуги | 627 610 | 2 | 638 057 | 7 |
| Недвижимость | 587 626 | 2 | 223 223 | 3 |
| Финансовый лизинг | 178 432 | 1 | 165 507 | 2 |
| Прочее | 990 616 | 4 | 392 030 | 4 |
| Итого средства клиентов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 26 121 204 | 100 | 9 255 418 | 100 |

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

Анализ по структуре валют, а также анализ по срокам размещения средств клиентов представлены в пунктах 12.2.3 и 12.2.6 данной Пояснительной информации соответственно.

11.1.8. Прочие обязательства

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Прочие финансовые обязательства | | |
| Обязательства по уплате процентов | 84 067 | 164 913 |
| Доходы будущих периодов (комиссионные доходы) | 19 341 | 11 234 |
| Обязательство по комиссиям за предоставление финансирования под уступку денежных требований | 15 391 | 85 296 |
| Обязательства по комиссиям по полученным гарантиям | 8 302 | 13 667 |
| Прочее | 1 506 | 267 |
| Итого прочие финансовые обязательства | 128 607 | 275 377 |
| Прочие нефинансовые обязательства | | |
| Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам | 34 486 | 28 110 |
| Задолженность перед персоналом | 11 200 | 12 426 |
| Резерв под предстоящие отпуска сотрудников | 10 571 | 10 264 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 4 584 | 4 516 |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль | 2 175 | 19 004 |
| Расчеты с поставщиками | 1 900 | 3 842 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 64 916 | 78 162 |
| Итого прочие обязательства | 193 523 | 353 539 |

Анализ валютного риска представлен в пункте 12.2.3 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 12.2.6 данной Пояснительной информации.

11.1.9. Собственные средства

По состоянию на 1 января 2018 года номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка составлял 2 392 000 тысяч рублей (1 января 2017 года: 2 392 000 тысяч рублей). Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 239 200 тысяч акций (1 января 2017 года: 239 200 тысяч акций), с номинальной стоимостью 10 рублей за одну акцию (1 января 2017 года: 10 рублей за одну акцию). Все объявленные акции были размещены. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

11.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 и 2016 год представлена в разделе 3 и разделе «Справочно» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 год | 2016 год |
|---|-----------------|-----------------|
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 246 026 | 278 402 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 89 962 | (27 979) |
| Итого | 335 988 | 250 423 |

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

За 2017 год в составе прибыли была признана положительная сумма курсовых разниц по операциям с иностранной валютой за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 247 266 тысяч рублей (2016 год: в размере 282 557 тысяч рублей). Сумма курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет минус 1 240 тысяч рублей (2016 год: минус 4 155 тысяч рублей).

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 год | 2016 год |
|--|-----------------|-----------------|
| Налог на прибыль | (113 130) | (116 562) |
| Изменение отложенного налога на прибыль за год | 1 138 | 2 207 |
| Прочие налоги | (11 097) | (12 921) |
| Итого расходы по налогам | 123 089 | 127 276 |

В 2017 и 2016 годах ставка по текущему налогу на прибыль составила 20%.

В течение 2017 и 2016 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налогообложения и введением новых налогов, у Банка не возникало.

Вознаграждения работникам (включая страховые взносы и прочие компенсационные и стимулирующие выплаты) в 2017 году составили 185 431 тысячу рублей (в 2016 году 193 575 тысячи рублей).

Информация о вознаграждении основному управленческому персоналу раскрыта в пункте 17 данной Пояснительной информации.

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

11.3. 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 Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее «Инструкция Банка России № 180-И»), а также Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее «Положение Банка России № 395-П»).

В течение 2016 и 2017 годов, а также по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2018 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

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

(в тысячах российских рублей)

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | |
|--------------|--|----------------------------|--|----------------------------|
| | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | «Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе: | 2 392 000 | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | 2 392 000 | «Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:» | 2 392 000 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | - | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | - |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | - | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» | 437 255 |
| 2 | «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе: | 31 084 444 | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | - | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | - |

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | |
|--------------|---|----------------------------|--|----------------------------|
| | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Данные на отчетную дату |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего | - |
| 2.2.1 | | | из них: субординированные кредиты | - |
| 2.3 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 207 361 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 31 104 |
| 2.3.1 | из них: субординированные кредиты | 207 361 | из них: субординированные кредиты | 31 104 |
| 3 | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе: | 136 804 | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | 19 294 | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | - | «Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» | - |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств | 19 294 | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» | 19 294 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | 4 823 | «нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению | 4 823 |
| 4 | «Отложенный налоговый актив», всего, в том числе: | 6 317 | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | - | «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли» | - |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | 6 317 | «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли» | 6 317 |

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | |
|--------------|---|----------------------------|---|----------------------------|
| | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Данные на отчетную дату |
| 5 | «Отложенное налоговое обязательство», всего, их них: | - | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию | - | X | - |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы | - | X | - |
| 6 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 34 211 679 | X | X |
| 6.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | - | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | - |
| 6.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | - | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | - |
| 6.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | - | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | - |
| 6.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | - | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | - |
| 6.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | - | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | - |
| 6.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | - | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | - |

27 июня 2017 года на годовом собрании акционеров было принято решение о направлении части прибыли, полученной в 2016 году, на выплату дивидендов. Общая сумма дивидендов к выплате составила 1 046 400 рублей.

В 2017 году Банк не производил распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участников.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и доходах от восстановления резервов на возможные потери, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов представлена в разделе 3 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

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

Показатель финансового рычага по Базелю III по состоянию на 1 января 2018 года составил 9,9% (по состоянию на 1 января 2017 года – 11,9%). При этом величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском увеличилась по сравнению с показателем на 1 января 2017 года на 9 984 718 тысяч рублей и составила 38 102 956 тысяч рублей на 1 января 2018 года. При этом объем риска по условным обязательствам кредитного характера увеличился на 376 507 тысяч рублей по сравнению с 1 января 2017 года. Рост балансовых активов составил 9 675 516 тысяч рублей по сравнению с 1 января 2017 года. Рост в основном вызван увеличением ссудной задолженности кредитных организаций.

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.

11.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2018 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования.

В отчетном периоде Банк не осуществлял существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Описанная выше система управления рисками и капиталом была пересмотрена в 2016 году и внедрена в Банке с 1 января 2017 года в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 15 апреля 2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание Банка России № 3624-У»). В нормативные документы Банка в отношении управления рисками и капиталом были внесены изменения, в Банке для целей выявления, оценки, управления и контроля рисков и капитала было создано новое структурное подразделение Служба Управления Рисками (далее – «СУР»), независимое от подразделений, принимающих риски, назначен Руководитель СУР, который подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка и осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

12.2. Краткий обзор значимых рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

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

12.2.1. Кредитный риск

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

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;

- денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования Банка по приобретенным на вторичном рынке 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 № 180-И, за исключением денежных обязательств по обратной (срочной) части сделок по отчуждению финансовых активов с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению.

Идентификация и оценка кредитного риска происходит посредством 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 Банка (далее «ККБ»), которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков.

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 ими.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 12.2.7 данной Пояснительной информации.

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Сумма активов, классифицированных в I группу риска | 25 481 503 | 4 953 095 |
| Сумма активов, классифицированных во II группу риска | 8 499 189 | 19 374 165 |
| Сумма активов, классифицированных в III группу риска | 3 545 | 581 |
| Сумма активов, классифицированных в IV группу риска | 1 244 468 | 1 151 415 |
| Сумма активов, классифицированных в V группу риска | - | - |
| Итого | 35 228 705 | 25 479 256 |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Ссудная задолженность | 2 837 523 | 4 626 157 |
| Условные обязательства кредитного характера | 696 850 | 1 016 470 |
| Основные средства | 112 687 | 133 935 |
| ПФИ | 39 692 | 163 431 |
| Корреспондентские счета | 31 680 | 239 861 |
| Прочие | 88 236 | 301 886 |
| Итого | 3 806 668 | 6 481 740 |

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П по состоянию на 1 января 2018 года в разрезе видов контрагентов и видов финансовых инструментов (требования к Банку России не попадают в данное раскрытие, поскольку не являются элементом базы резервирования):

| Наименование актива | на 1 января 2018 года, тысяч рублей | | | | | | | Итого | |
|--|-------------------------------------|--|----------------------------|--------------------|---------------------|----------------------------|----------------|--------|------------------|
| | сумма | в т.ч. с просроченными сроками погашения | | | | резерв на возможные потери | | | |
| | | всего | в т.ч. по срокам просрочки | | | | расчет- ный | | факти- ческий |
| | | | до 30 дней | 31 – 90 дней | 91 – 180 дней | свыше 180 дней | | | |
| Ссуды всего, в т.ч.: | 8 606 148 | - | - | - | - | - | 3 066 777 | 21 263 | 8 584 885 |
| межбанковские кредиты и депозиты | 1 446 | - | - | - | - | - | - | - | 1 446 |
| предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам ссуды (займы) | 8 604 702 | - | - | - | - | - | 3 066 777 | 21 263 | 8 583 439 |
| Прочие требования к кредитным организациям | 1 276 | - | - | - | - | - | - | - | 1 276 |
| Прочие требования к юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам | 31 642 | - | - | - | - | - | 5 619 | 5 619 | 26 023 |
| Итого | 8 639 066 | - | - | - | - | - | 3 072 396 | 26 882 | 8 612 184 |

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

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

Реструктурированная ссудная задолженность включает в себя ссудную задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки, при условии, что изменения направлены на улучшение условий для заемщика. По состоянию на 1 января 2018 года реструктурированные ссуды составили 8 006 925 тысяч рублей (23,4% от общей величины ссудной задолженности, включая размещения в Банке России).

На 1 января 2017 реструктурированные ссуды составили 12 452 735 тысяч рублей (52,2% от общей величины ссудной задолженности, включая размещения в Банке России).

По состоянию на 1 января 2018 года просроченные ссуды составили 0,00% от общей величины ссудной задолженности (1 января 2017 года: 0,08%).

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года нет просроченной задолженности. По состоянию на 1 января 2017 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 Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П по состоянию на 1 января 2018 года (требования к Банку России не попадают в данное раскрытие, поскольку не являются элементом базы резервирования):

| (в тысячах российских рублей) | Средства в кредитных организациях | Ссудная задолженность | Прочие активы | Итого |
|--|-----------------------------------|-----------------------|-----------------|--------------------|
| - I категория качества | 76 794 | 55 665 | 193 194 | 325 653 |
| - II категория качества | - | 246 330 | 2 189 | 248 519 |
| - III категория качества | - | 5 795 263 | 30 045 | 5 825 308 |
| - IV категория качества | - | 2 508 890 | - | 2 508 890 |
| - V категория качества | - | - | 39 | 39 |
| Итого | 76 794 | 8 606 148 | 225 467 | 8 908 409 |
| Итого расчетного резерва | - | 3 066 777 | (10 142) | (3 076 919) |
| За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение | - | (21 263) | (10 142) | (31 405) |

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Средства в кредитных организациях | Ссудная задолженность | Прочие активы | Итого |
|--------------------------------------|--|------------------------------|----------------------|------------------|
| Итого | 76 794 | 8 584 885 | 215 325 | 8 877 004 |

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» на 1 января 2018 года.

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

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

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

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 1 января 2018 года | | | 1 января 2017 года | | |
|--|----------------------------|---|--|----------------------------|---|--|
| | Залоговая стоимость | Сумма, принятая в качестве обеспечения категории | Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории | Залоговая стоимость | Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории | Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории |
| Банковские гарантии | 17 939 189 | 17 939 189 | - | 21 542 478 | 21 542 478 | - |
| <i>в том числе банковские гарантии, принятые в уменьшение резервов на возможные потери по требованиям Положения Банка России № 283-П</i> | 6 081 579 | 6 081 579 | - | 4 965 609 | 4 965 609 | - |
| Итого залоговое обеспечение | 17 939 189 | 17 939 189 | - | 21 542 478 | 21 542 478 | - |

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года корпоративный кредитный портфель Банка в полном объеме прогарантирован материнским банком, а также другими банками группы SEB. Полученные гарантии покрывают основную задолженность, начисленные проценты и прочие расходы, связанные с выданными кредитами, в пределах установленного лимита. Гарантами являются кредитные организации, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, и являющиеся резидентами стран, имеющих страновые оценки «0», «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Ниже приведена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, за 4 квартал 2017 года:

| Номер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|--------------|---|--|--|--|---|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | - | - | 31 301 163 | - |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | - | - |
| 2.1 | кредитных организаций | - | - | - | - |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | - | - | - | - |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | - | - | - | - |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | - | - | - | - |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | - | - | - | - |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | - | - | 4 896 699 | - |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | - | - | 16 023 454 | - |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 8 922 757 | - |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | - | - | 102 617 | - |
| 8 | Основные средства | - | - | 129 370 | - |
| 9 | Прочие активы | - | - | 1 226 265 | - |

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

Информация о резервах на возможные потери

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

По состоянию на 1 января 2018 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные кредиты | Межбанковские кредиты | Кредиты физическим лицам | Итого |
|---|-----------------------|-----------------------|--------------------------|---------|
| Величина резерва по состоянию на начало года | - | - | 25 284 | 25 284 |
| Создание резерва на возможные потери | - | - | 4 016 | 4 016 |
| Восстановление резерва на возможные потери | - | - | (8 037) | (8 037) |
| Величина резерва по состоянию на конец периода | - | - | 21 263 | 21 263 |

По состоянию на 1 января 2017 года:

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

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 12.2.1 Кредитный риск). Чтобы убедиться, что риски, принимаемые на связанных контрагентов, отображены в полной мере, и предоставление кредита осуществляется после рассмотрения всех потенциальных рисков, данные риски ограничены одним общим лимитом на группу связанных контрагентов. Ограничение применяется во всех структурных подразделениях АО «СЭБ Банк». В каждом отдельном случае назначается клиентский менеджер, ответственный за общий лимит группы.

При принятии решения об установлении лимита на клиента соответствующий комитет также принимает во внимание информацию о соответствии требованиям Инструкции Банка России № 180-И, в том числе норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков».

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

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

В части определения резервов на возможные потери Банк полностью руководствуется Главой 6 Положения Банка России № 590-П. В частности, для снижения резервов в отчетном периоде Банком применялось только

обеспечение, относящееся к I категории качества, а именно гарантии, предоставленные банками, входящим в группу SEB.

Требование к капиталу в отношении кредитного риска

Размер капитала, необходимый для покрытия кредитного риска, Банк рассчитывает в соответствии с методикой, предусмотренной Инструкцией Банка России № 180-И.

Принцип методики состоит в распределении всех активов, в которых заключен кредитный риск, по группам. Каждая из групп принимается в расчет совокупного риска в сумме требований за вычетом резервов под обесценение, и с применением соответствующего коэффициента риска.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Установление лимитов по производным финансовым инструментам и конверсионным сделкам.

Номинальные лимиты, лимиты эквивалента кредитного риска (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 ПФИ могут быть использованы клиентом для совершения иностранных коммерческих платежей, для хеджирования иностранных активов и обязательств, а также для прямой финансовой выгоды.

Контрагенты могут быть разделены на две основные категории:

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

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

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

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

Величина кредитного риска по ПФИ по состоянию на 1 января 2018 года раскрыта в таблице ниже:

| Вид сделки <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Номинальная стоимость | Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск) | Величина потенциальн ого кредитного риска | Итоговая величина кредитного риска | Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в пункте 2.3 Инструкции Банка России № 180-И |
|--|----------------------------------|--|--|---|---|
| 1. Сделки, включенные в соглашение о неттинге по ПФИ | - | - | - | - | - |
| 2. Сделки, не включенные в соглашение о неттинге по ПФИ | 1 911 630 | 17 531 | 25 589 | 43 120 | 39 692 |
| Итого величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС): | X | X | X | 43 120 | 39 692 |

Величина кредитного риска по ПФИ по состоянию на 1 января 2017 года раскрыта в таблице ниже:

| Вид сделки <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Номинальная стоимость | Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск) | Величина потенциальн ого кредитного риска | Итоговая величина кредитного риска | Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных в пункте 2.3 Инструкции Банка России № 180-И |
|--|----------------------------------|--|--|---|---|
| 1. Сделки, включенные в соглашение о неттинге по ПФИ | - | - | - | - | - |
| 2. Сделки, не включенные в соглашение о неттинге по ПФИ | 3 215 487 | 96 902 | 32 155 | 129 057 | 163 431 |
| Итого величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС): | X | X | X | 129 057 | 163 431 |

12.2.2. Рыночный риск

Под рыночным риском Банк понимает риск понесения потерь или сокращения в будущем чистой прибыли как от балансовых, так и внебалансовых позиций вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, курсов иностранных валют, стоимости ценных бумаг, включающий ценовой риск, например, реализующийся при продаже рыночных активов или закрытии рыночных позиций. Таким образом, на финансовый результат

Банка в отчетном периоде могли повлиять изменения таких факторов, как: процентные ставки, валютные курсы, стоимость ценных бумаг, волатильность и прочие.

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

Модели измерения рыночного риска по состоянию на 1 января 2018 года в Банке соответствуют требованиям Банка России и включают:

- Модель оценки валютного риска и лимитов открытых валютных позиций, изложенная в Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»;
- Модель гэлп-анализа для оценки риска изменения чистого процентного дохода Банка, изложенная в Указании Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание Банка России № 4212-У») (форма 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»).

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

- лимиты открытых валютных позиций;
- лимит по величине NetDelta1 (определяет теоретические потери Банком своей рыночной стоимости в случае неблагоприятного одновременного параллельного изменения процентной ставки по активам и обязательствам Банка в каждой валюте на 1%);
- лимиты на объем сделок, оказывающих существенное влияние на уровень рыночных рисков Банка;
- лимит величины совокупной балансовой стоимости торгового портфеля;
- лимиты на вложения в фондовые ценности;
- внутрисдневные лимиты по объемам заключаемых сделок;
- прочие ограничения.

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

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

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

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

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России №511-П, по состоянию на 1 января 2018 года составила 8 192 тысячи рублей (1 января 2017 года: 11 544 тысячи рублей).

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

| Показатель | Лимиты, установленные Советом Директоров Банка | Сигнальные значения и лимиты, установленные Правлением Банка | Фактические значения на 1 января 2018 |
|---|--|--|---------------------------------------|
| Плановая величина рыночного риска Банка, включая: | 825 млн.руб. | 742,5 млн.руб. | 8,2 млн.руб. |
| * Процентный риск | 6 млн.руб. | 5,4 млн.руб. | 0,7 млн.руб. |
| * Фондовый риск | 0 млн.руб. | 0 млн.руб. | 0 млн.руб. |
| * Валютный риск | 60 млн.руб. | 54 млн.руб. | 0 млн.руб. |
| * Товарный риск | 0 млн.руб. | 0 млн.руб. | 0 млн.руб. |

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

12.2.3. 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 Российской Федерации, наблюдаемый в отчетном периоде.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

| (в тысячах российских рублей) | Доллар США | Евро | Российский рубль | Прочие валюты | Итого |
|--|-----------------|--------------------|-------------------|---------------|-------------------|
| Денежные средства | 3 002 | 33 928 | 7 173 | - | 44 103 |
| Средства кредитных организаций в Банке России | - | - | 919 594 | - | 919 594 |
| в т.ч. обязательные резервы | - | - | 266 203 | - | 266 203 |
| Средства в кредитных организациях | 31 541 | 30 087 | 1 682 | 13 484 | 76 794 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 17 531 | - | 17 531 |
| Чистая ссудная задолженность | 36 443 | 464 765 | 33 633 677 | - | 34 134 885 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | 136 804 | - | 136 804 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | 6 317 | - | 6 317 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | - | - | 4 930 | - | 4 930 |
| Прочие активы | 191 631 | 125 | 42 068 | 1 283 | 235 107 |
| Итого активов | 262 617 | 528 905 | 34 769 776 | 14 767 | 35 576 065 |
| Средства кредитных организаций | 207 361 | 234 778 | 4 513 918 | - | 4 956 057 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 140 162 | 1 550 028 | 24 425 057 | 13 140 | 26 128 387 |
| в т.ч. вклады физических лиц | 327 | 71 | 6 776 | 9 | 7 183 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 16 040 | - | 16 040 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | 100 | - | 100 |
| Прочие обязательства | 142 | 7 145 | 186 236 | - | 193 523 |
| Итого обязательств | 347 665 | 1 791 951 | 29 141 351 | 13 140 | 31 294 107 |
| Чистая позиция | (85 048) | (1 263 046) | 5 628 425 | 1 627 | 4 281 958 |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Доллар США | Евро | Российский рубль | Прочие валюты | Итого |
|--|-------------------|------------------|-------------------------|----------------------|-------------------|
| Денежные средства | 5 000 | 39 531 | 12 485 | - | 57 016 |
| Средства кредитных организаций в Банке России | - | - | 442 468 | - | 442 468 |
| в т.ч. обязательные резервы | - | - | 193 965 | - | 193 965 |
| Средства в кредитных организациях | 51 217 | 1 035 158 | 52 310 | 60 017 | 1 198 702 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 96 902 | - | 96 902 |
| Чистая ссудная задолженность | 43 121 | 1 166 011 | 22 613 405 | - | 23 822 537 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | 153 068 | - | 153 068 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | 2 034 | - | 2 034 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | - | - | 2 959 | - | 2 959 |
| Прочие активы | 12 174 | 1 008 | 110 465 | 1 216 | 124 863 |
| Итого активов | 111 512 | 2 241 708 | 23 486 096 | 61 233 | 25 900 549 |
| Средства кредитных организаций | 218 365 | 669 003 | 11 449 151 | - | 12 336 519 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 203 341 | 1 259 299 | 7 734 300 | 61 494 | 9 258 434 |
| в т.ч. вклады физических лиц | 935 | 270 | 1 811 | - | 3 016 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 94 224 | - | 94 224 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | 100 | - | 100 |
| Прочие обязательства | 12 | 6 421 | 347 106 | - | 353 539 |
| Итого обязательств | 421 718 | 1 934 723 | 19 624 881 | 61 494 | 22 042 816 |
| Чистая позиция | (310 206) | 306 985 | 3 861 215 | (261) | 3 857 733 |

В течение 2017 года и 2016 года открытая валютная позиция Банка по долларам США, евро и прочим валютам находилась в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | На 1 января 2018 года | На 1 января 2017 года |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Изменения в валютном курсе доллара США на + 20% | (17 010) | (62 041) |
| Изменения в валютном курсе доллара США на - 20% | 17 010 | 62 041 |
| Изменения в валютном курсе евро на + 20% | (252 609) | 61 397 |
| Изменения в валютном курсе евро на - 20% | 252 609 | (61 397) |

Чистая балансовая позиция по евро на отчетную дату составляет минус 1 263 046 тысяч рублей, однако в расчет не включены внебалансовые позиции, представляющая собой чистое требование по срочным сделкам в евро (в сумме 1 252 785 тысяч рублей). С учетом данного требования чистая позиция Банка по евро составляет обязательство в размере 10 261 тысячу рублей. Соответственно, изменение в валютном курсе евро на +20%(-20%) составляет минус 2 052 тысячи рублей (плюс 2 052 тысячи рублей).

Чистая балансовая позиция по доллару США на отчетную дату составляет минус 85 048 тысяч рублей, однако в расчет не включены внебалансовые позиции, представляющая собой чистое требование по срочным сделкам в долларах США (в сумме 92 160 тысяч рублей). С учетом данного требования чистая позиция Банка по доллару США составляет требование в размере 7 112 тысяч рублей. Соответственно, изменение в валютном курсе доллара США на +20%(-20%) составляет плюс 1 422 тысячи рублей (минус 1 422 тысячи 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 Банка России № 180-И и Положением Банка России № 395-П, по состоянию на 1 января 2018 года составила 8 192 тысячи рублей (1 января 2017 года: 11 544 тысячи рублей). Составляющие рыночного риска раскрыты в форме 0409808 «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.

12.2.4. Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

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

Для оценки процентного риска используется анализ разрывов активов и обязательств.

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

Для оценки процентного риска Банк также использует модель гэп-анализа и модель дюрации, основанные на анализе разрывов процентночувствительных активов и обязательств, изложенную в Указании Банка России №4212-У (форма 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»).

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск изменения чистого процентного дохода), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 января 2018 года, может быть представлен в разрезе валют следующим образом:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев |
|---|--|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| Российский рубль | | | | |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2018 года | 4 659 843 | 639 526 | 554 907 | 307 246 |
| Изменение чистого процентного дохода: | | | | |
| + 200 базисных пунктов | 89 311 | 10 658 | 6 936 | 1 536 |
| - 200 базисных пунктов | (89 311) | (10 658) | (6 936) | (1 536) |
| Доллары США | | | | |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2018 года | 3 636 | (208 222) | (206 679) | (209 989) |
| Изменение чистого процентного дохода: | | | | |
| + 200 базисных пунктов | 70 | (3 470) | (2 583) | (1 050) |
| - 200 базисных пунктов | (70) | 3 470 | 2 583 | 1 050 |
| Евро | | | | |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2018 года | 100 773 | 67 465 | 4 790 | (4 893) |
| Изменение чистого процентного дохода: | | | | |
| + 200 базисных пунктов | 1 931 | 1 124 | 60 | (24) |
| - 200 базисных пунктов | (1 931) | (1 124) | (60) | 24 |

Суммы финансовых активов и обязательств Банка отражены в таблице 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 200 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года.

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев |
|---|--|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| Российский рубль | | | | |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2017 года | (312 062) | 228 642 | (913 788) | (568 393) |
| Изменение чистого процентного дохода: | | | | |
| + 200 базисных пунктов | (5 981) | 3 811 | (11 422) | (2 842) |
| - 200 базисных пунктов | 5 981 | (3 811) | 11 422 | 2 842 |
| Евро | | | | |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2017 года | 1 151 648 | 331 756 | 397 661 | 239 882 |
| Изменение чистого процентного дохода: | | | | |
| + 200 базисных пунктов | 22 072 | 5 529 | 4 971 | 1 199 |
| - 200 базисных пунктов | (22 072) | (5 529) | (4 971) | (1 199) |

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

| % в год | 2017 год | | | | 2016 год | | | |
|---|----------|---------------------|------|--------|----------|---------------------|------|--------|
| | Рубли | Дол- лары США | Евро | Прочие | Рубли | Дол- лары США | Евро | Прочие |
| Активы | | | | | | | | |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях | 0,0% | 1,1% | 0,0% | 0,4% | 0,0% | 0,5% | 0,0% | 0,5% |
| Межбанковские кредиты | 7,7% | - | 0,0% | - | 9,3% | - | 0,0% | - |
| Кредиты и авансы клиентам (кроме кредитных организаций) | 9,6% | 6,3% | 2,4% | - | 11,7% | 6,3% | 2,1% | - |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций : | | | | | | | | |
| Корреспондентские счета | 0,0% | - | - | - | 0,0% | - | - | - |
| Полученные межбанковские кредиты | 7,8% | - | 1,0% | - | 10,3% | - | 0,8% | - |
| Субординированный депозит | - | 2,7% | - | - | - | 2,0% | - | - |
| Средства клиентов | | | | - | | | | - |
| - текущие и расчетные счета | 2,3% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 1,3% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| - срочные депозиты | 6,5% | 0,1% | - | - | 8,5% | 0,1% | - | - |
| Выпущенные векселя | 5,8% | - | - | - | 5,8% | - | - | - |

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

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

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

12.2.5. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 1 января 2018 составила 133 818 тысяч рублей (1 января 2017 года: 110 190 тысяч рублей). Составляющие операционного риска раскрыты в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», Подраздел 2.2 раздела 2.

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

| Показатель | Лимиты, установленные Советом Директоров Банка | Сигнальные значения и лимиты, установленные Правлением Банка | Фактические значения на 1 января 2018 |
|---|--|--|---------------------------------------|
| Плановая величина операционного риска Банка | 150 млн.руб. | - | 134 млн.руб. |

Влияние оказалось незначительным и соответствовало лимитам, установленным органами управления Банка

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

12.2.6. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отчетность о риске ликвидности в рамках ВПОДК предоставляется:

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

Также в отчетность при необходимости включается информация по:

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года норматив мгновенной ликвидности Банка составил 110,0% (1 января 2017 года: 80,1%), норматив текущей ликвидности составил 91,5% (1 января 2017 года: 67,2%).

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

В целях анализа риска ликвидности Банк не учитывает активы третьей, четвертой и пятой категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П, а также учитывает ссудную и приравненную к ней задолженность за вычетом расчетного резерва на возможные потери. В таблице ниже представлен анализ ликвидных активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2018 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 | 752 400 | - | - | 21 888 | 774 288 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 170 | 11 500 | 1 526 | 3 335 | 17 531 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе: | 25 555 624 | 6 607 | 230 557 | 56 329 | 25 849 117 |
| <i>задолженность кредитных организаций</i> | 25 550 000 | 1 446 | - | - | 25 551 446 |
| <i>задолженность юридических лиц</i> | 5 133 | 2 576 | 227 700 | - | 235 409 |
| <i>задолженность физических лиц</i> | 491 | 2 585 | 2 857 | 56 329 | 62 262 |
| Прочие финансовые активы | 208 511 | - | - | - | 208 511 |
| Итого активов первой и второй категории качества за вычетом расчетного резерва | 26 517 710 | 18 105 | 232 079 | 81 553 | 26 849 447 |
| Средства кредитных организаций | 3 085 289 | 386 168 | 497 657 | 986 943 | 4 956 057 |
| Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 25 809 204 | 312 000 | - | - | 26 121 204 |
| Вклады физических лиц | 6 777 | 275 | 131 | - | 7 183 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 963 | 10 705 | 1 400 | 2 972 | 16 040 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | 100 | 100 |
| Прочие финансовые обязательства | 64 858 | 7 707 | 36 637 | - | 109 202 |
| Итого финансовых обязательств | 28 967 091 | 716 855 | 535 825 | 990 015 | 31 209 786 |

В таблице ниже представлен анализ ликвидных активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2017 года:

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

12.2.7. Географическая концентрация рисков

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

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

| (в тысячах российских рублей) | Российская Федерация | Страны СНГ | Страны группы развитых стран | Прочие страны | Итого |
|--|----------------------|------------|------------------------------|---------------|------------|
| Активы | | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 54 974 | - | 18 275 | 3 545 | 76 794 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11 100 | - | 6 431 | - | 17 531 |
| Чистая ссудная задолженность, в том числе: | 34 132 832 | - | 2 053 | - | 34 134 885 |
| Задолженность юридических лиц | 8 486 519 | - | - | - | 8 486 519 |
| Задолженность кредитных организаций | 25 551 446 | - | - | - | 25 551 446 |
| Задолженность физических лиц | 94 867 | - | 2 053 | - | 96 920 |
| Прочие активы | 231 672 | - | 3 435 | - | 235 107 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 2 091 103 | 42 627 | 2 344 240 | 478 087 | 4 956 057 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе: | 26 070 720 | 144 | 55 774 | 1 749 | 26 128 387 |
| вклады физических лиц | 2 113 | 144 | 3 825 | 1 101 | 7 183 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5 807 | - | 10 233 | - | 16 040 |
| Прочие обязательства | 131 387 | - | 62 021 | 115 | 193 523 |

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

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

12.3. Информация по управлению капиталом

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

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

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

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

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

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

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

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

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

14. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2018 года:

| | Головная организация, преобладающее хозяйственное общество | Основной управленческий персонал | Другие связанные стороны | Всего операций со связанными сторонами |
|--|--|----------------------------------|--------------------------|--|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Операции и сделки | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 18 275 | - | 3 545 | 21 820 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 431 | - | - | 6 431 |
| Ссудная задолженность | - | 1 760 | - | 1 760 |
| Средства кредитных организаций | 2 136 248 | - | 521 344 | 2 657 592 |
| Субординированный депозит, привлеченный от кредитной организации | 207 361 | - | - | 207 361 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | - | - | - | - |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 10 233 | - | - | 10 233 |
| Задолженность по оплате труда и другим выплатам | - | 14 852 | - | 14 852 |
| Безотзывные обязательства | 1 053 388 | - | 230 000 | 1 283 388 |
| Полученные гарантии и поручительства | 12 152 773 | - | 10 165 816 | 22 318 589 |
| Выданные гарантии и поручительства | 18 268 | - | - | 18 268 |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

| | Головная организация, преобладаю- щее хозяйственное общество | Основной управленчес- кий персонал | Другие связанные стороны | Всего операций со связанными сторонами |
|---|---|--|--------------------------------|---|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Доходы и расходы | | | | |
| Процентные доходы | 46 976 | 149 | 319 | 47 444 |
| Процентные расходы | 572 258 | - | 10 325 | 582 583 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (64 164) | - | - | (64 164) |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 106 319 | - | 10 188 | 116 507 |
| Комиссионные доходы | 372 | - | - | 372 |
| Комиссионные расходы | 10 925 | - | 12 680 | 23 605 |
| Операционные доходы | 78 | - | 48 | 126 |
| Операционные расходы | 8 | - | 104 | 112 |

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года у Банка нет требований к связанным сторонам, которые являются просроченными. Все операции со связанными сторонами Банка осуществлялись на рыночных условиях.

15. Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года:

| Наименование показателя | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий | 5 268 212 | 6 399 834 |
| Обязательства по поставке денежных средств по сделкам с иностранной валютой | 3 224 909 | 3 389 605 |
| Выданные гарантии и поручительства | 2 258 928 | 1 959 722 |
| Неиспользованные кредитные линии | 1 466 137 | 1 260 090 |
| Аккредитивы | 12 645 | 7 049 |
| За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера | - | - |
| Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва | 12 230 831 | 13 016 300 |

Судебные разбирательства. По состоянию на 1 января 2018 года иски в адрес Банка отсутствовали (1 января 2017 года: иски отсутствовали). Оценочное обязательство на покрытие убытков по судебным разбирательствам не создавалось (1 января 2017 года: оценочное обязательство не создавалось).

16. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Ниже представлена информация по операциям с контрагентами-нерезидентами:

| Номер п/п | Наименование показателя | На 1 января 2018 года | На 1 января 2017 года (неаудированные данные) |
|-----------|---|-----------------------|---|
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 21 820 | 1 123 823 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 2 053 | 1 617 816 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | - | 14 910 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями* | - | 1 600 000 |
| 2.3 | физическим лицам – нерезидентам* | 2 053 | 2 906 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | - | - |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 2 922 621 | 10 570 053 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 2 864 954 | 10 535 521 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 52 597 | 34 242 |
| 4.3 | физических лиц – нерезидентов | 5 070 | 290 |

* За вычетом сформированного резерва

17. Информация о системе оплаты труда в Банке

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

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

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

По вопросам, касающимся утверждения Политики и выплат сотрудникам Банка, Совет директоров собирался три раза в 2016 году и два раза в 2017 году.

Вознаграждения членам Совета директоров Банка в 2016 году и за отчетный период 2017 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:

(Количество человек)

| | Исполнительные органы (Председатель Правления, Члены Правления) | Иные работники, принимающие риски | |
|---|--|--|--|
| | | Сотрудники, имеющие возможность материального влияния на риски Банка | Сотрудники подразделений службы внутреннего контроля и службы управления рисками |
| | I Категория | II Категория | III Категория |
| Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям на 31 декабря 2017 г. (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков) | 5 | 5 | 4 |
| Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям на 31 декабря 2016 г. (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков) | 5 | 6 | 4 |

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.
2. Финансовые результаты: Прибыль текущего года.

Информация о пересмотре Советом директоров системы оплаты труда

9 марта 2016 года Советом директоров была пересмотрена и утверждена Политика оплаты труда. Изменения затронули систему компенсации при оплате листка временной нетрудоспособности и норм выдачи сотрудникам смывающих и (или) обезвреживающих средств, в соответствии с частью 2 статьи 221 Трудового Кодекса Российской Федерации и приказом Минздравсоцразвития России от 17 декабря 2010 г. №1122н.

В отчетном периоде система оплаты труда не пересматривалась.

Независимая оценка системы оплаты труда Банка не проводилась.

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

Системой оплаты труда Банка предусмотрен для сотрудников подразделений службы внутреннего контроля и службы управления рисками фиксированный оклад без переменной части вознаграждения, и коллективное участие в прибыли группы SEB. Сотрудники данных подразделений участвуют в программе коллективного участия в прибыли с predetermined максимальным результатом, основанным на абсолютной и относительной эффективности Группы SEB, с точки зрения финансовых целей и высокого качества обслуживания клиентов. Данная 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 АО «СЭБ Банк» утверждаются Председателем Правления АО «СЭБ Банк».

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

При определении системы оплаты труда Банк учитывает, что большое количество рисков закрыто материнской компанией. Кредиты, выданные Банком юридическим лицам, на 100% обеспечены гарантиями материнского Банка, выданные Банком гарантии на 99% обеспечены гарантиями материнского банка. Однако, SEB AB берет в обеспечение выдаваемых АО «СЭБ Банк» гарантий, гарантии материнских компаний Принципалов АО «СЭБ

Банк». Материнские компании Принципалов АО «СЭБ Банк» зачастую не имеют высоких рейтингов, и соответственно материнская компания принимает на себя все риски невозвратов по кредитам, оплаты по гарантиям. Существующая часть рисков, которая ложится на подразделения, закрывается переменной частью вознаграждения сотрудников, принимающих риски.

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат

Основным критерием оценки результатов работы является финансовый результат за предыдущий финансовый год, а также индивидуальная оценка эффективности для установленных категорий работников, которая не корректируется в течение года. Решение о соотношении размера выплат с показателями принимается ежегодно Советом директоров по результатам работы за год. Размер годового переменного вознаграждения установленных категорий работников, который составляет 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. АО «СЭБ Банк» имеет возможность удержать часть или всю сумму отложенного платежа, основываясь на оценке риска.

(в тысячах российских рублей)

| Показатели | в 2017 году | | в 2016 году | |
|------------------------------------|-------------------------------|--|--------------------------------|--|
| | по состоянию на 1 января 2018 | | по состоянию на 01 января 2017 | |
| | Члены исполнительных органов | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (включая уволившихся) | Члены исполнительных органов | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (включая уволившихся) |
| | I Категория | II Категория | I Категория | II Категория |
| Численность работников | 2 | 6 | 3 | 7 |
| Результат работы за предыдущий год | 842 648 | 825 316 | 784 754 | 762 598 |
| Выплаченные бонусы | 2 900 | 2 995 | 2 480 | 3 720 |
| Отсроченные бонусы | 3 850 | | 2 649 | 680 |
| Всего бонусов | 6 750 | 2 995 | 5 129 | 4 400 |
| % соотношение | 0,8 | 0,36 | 0,65 | 0,58 |

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда

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

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

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

| № п/п | Показатели | Ед. изм. | в 2017 году | | | в 2016 году | | |
|-------|--|-----------|-------------------------------|--|---------------|-------------------------------|--|---------------|
| | | | по состоянию на 1 января 2018 | | | по состоянию на 1 января 2017 | | |
| | | | Члены исполнительных органов | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | | Члены исполнительных органов | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | |
| | | | I Категория | II Категория | III Категория | I Категория | II Категория | III Категория |
| 1 | Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, в т.ч: | чел. | 5 | 6 | 4 | 4 | 7 | 4 |
| | количество уволившихся работников | чел. | 2 | - | - | 2 | 2 | - |
| 2 | Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, в т.ч: | тыс. руб. | 436 | 514 | 189 | 532 | 472 | - |
| | выплаты после окончания трудовой деятельности | тыс. руб. | 294 | - | - | 532 | 51 | - |
| 3 | Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения: | тыс. руб. | 39 293 | 28 123 | 7 098 | 39 580 | 33 030 | 6 228 |
| | фиксированная часть | тыс. руб. | 35 284 | 22 457 | 6 426 | 35 531 | 25 583 | 5 854 |
| | нефиксированная часть, в т.ч: | тыс. руб. | 3 574 | 5 152 | 483 | 3 517 | 6 964 | 374 |
| | - премии | тыс. руб. | - | 1 420 | 20 | - | 1 656 | 20 |
| | - All Employee Programme | тыс. руб. | 420 | 504 | 336 | 285 | 420 | 240 |
| | - Бонусы | тыс. руб. | 2 900 | 2 995 | - | 2 480 | 3 720 | - |
| | - прочие (аренда жилья, ДМС, компенсация спорта, командировочные сверх норм, компенсация проезда, компенсация консультационных услуг по налогообложению, подарки детям сотрудников, подъемные) | тыс. руб. | 254 | 233 | 127 | 752 | 1 168 | 114 |
| | отсрочка (рассрочка) | тыс. руб. | 386 | 418 | 135 | 532 | 472 | - |
| | корректировка вознаграждения | тыс. руб. | 49 | 96 | 54 | - | 11 | - |
| 4 | Общий размер отсроченных вознаграждений, в т.ч: | тыс. руб. | 4 270 | 504 | 336 | 2 919 | 1 100 | 240 |
| | SEB All Employee Programme на 3 года | тыс. руб. | 420 | 504 | 336 | 270 | 420 | 240 |
| | Бонусы на 3 года | тыс. руб. | 2 125 | - | - | 1 525 | 680 | - |
| | Бонусы на 5 лет | тыс. руб. | 1 725 | - | - | 1 124 | - | - |

Размер отложенных и выплаченных вознаграждений по итогам работы за 2016 год установлен Протоколом заседания Совета Директоров Банка от 10 февраля 2017 года.

Размер отложенных и выплаченных вознаграждений по итогам работы за 2016 год по SEB All Employee Programme установлен Протоколом заседания Совета Директоров Банка от 3 февраля 2017 года, в соответствии с порядком, предусмотренным условиями и положениями данной программы на 2016-2020 годы.

Размер отложенных и выплаченных вознаграждений по итогам работы за 2017 год установлен Протоколом заседания Совета Директоров Банка от 1 февраля 2018 года. Первая выплата осуществлена в 2018 году.

Размер выплат по программе SEB All Employee Programme за 2017 год установлен Протоколом заседания Совета Директоров Банка от 13 февраля 2018 года, в соответствии с порядком, предусмотренным условиями и положениями данной программы на 2017-2021 годы. Первая выплата по данной программе произведена в 2018 году.

В балансе Банка данные суммы отражены с учетом дисконтирования.

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

По состоянию на 1 января 2018 года списочная численность персонала составила 86 человек (на 1 января 2017 года: 88 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила 35 человек (1 января 2017 года: 35 человек).

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

Председатель Правления

Сонден Ларс Пер Фольке

Главный бухгалтер

Гришина И. П.



23 марта 2018 года