

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 квартал 2019 года

Кредитной организации

Акционерное общество "СЭБ Банк", АО "СЭБ Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	6.1.1	41778	41903
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	1262563	1276900
2.1	Обязательные резервы	6.1.1	500570	423767
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	3677543	734556
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.10	64165	24056
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.2	52026309	
5a	Чистая ссудная задолженность	6.1.2		48991467
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	5517
10	Отложенный налоговый актив		0	7102
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.4	142451	149685
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.1.5	113536	8031
14	Всего активов		57328345	51239237
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		52006854	46398044
16.1	средства кредитных организаций	6.1.6	4221579	7176001
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.7	47785075	39222043
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6.1.7	6719	2320
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.10	61238	21845
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		94	100
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		94	100
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		2346	0
21	Прочие обязательства	6.1.8	68736	81757
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3726	0
23	Всего обязательств		52142794	46501746
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	6.1.11	2392000	2392000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		119600	119600
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		32705	32666
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		2641246	2193225
36	Всего источников собственных средств		5185551	4737491
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		56447473	24514118
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.1.12	2684190	2282821
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Зам.Председателя Правления

Рубина М.С.

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

12 ноября 2019 г.



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

Кредитной организации

Акционерное общество "СЭБ Банк", АО "СЭБ Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

195009, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. МИХАЙЛОВА, 11
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		2264136	2279117
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1575465	1701301
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		688614	577816
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		57	0
2	Процентные расходы, всего,		2099212	1738630
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		270796	419251
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1828413	1320376
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		3	3
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		164924	539487
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-5770	-1710
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		18534	1302
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		159154	537777
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4754	2973
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		611782	-868418
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-89390	974328
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		68808	45213
15	Комиссионные расходы		52985	40625
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-2297	-1538
19	Прочие операционные доходы		15116	9063
20	Чистые доходы (расходы)		714942	660773
21	Операционные расходы		206939	186141
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		508003	474632
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2	110511	105346
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		397492	369286
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2	397492	369286

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		397492	369286
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		X	X
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-38	-36
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		38	36
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		38	36
10	Финансовый результат за отчетный период		397530	369322

Зам.Председателя Правления

Главный бухгалтер

12 ноября 2019 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
40	32838857	3235

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2019 года

Кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество "СЗБ Банк", АО "СЗБ Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной
кредитной организации банковской группы)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		2392000	2392000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		2392000	2392000	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	-
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		2193225	1738668	35
2.1	прошлых лет		2193225	1738668	35
2.2	отчетного года		0	0	-
3	Резервный фонд		119800	119600	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие позаплатному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применяемо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применяемо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4704825	4250268	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	-
8	Деповая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	-
9	Нематериальные активы (кроме деповой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		26118	26719	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	-
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	-
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	-
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	-

тыс. руб.

17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	-	0	0	-
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	0	0	-
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	0	0	-
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	0	0	-
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	-	0	0	-
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	0	0	-
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	0	0	-
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	-	0	0	-
27	Отрицательная величина добавочного капитала	-	0	0	-
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	-	26118	26719	11
29	Базовый капитал, итого:	-	4678707	4223549	-
30	Источники добавочного капитала	-			-
31	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	-	0	0	-
32	классифицируемые как капитал	-	0	0	-
33	классифицируемые как обязательства	-	0	0	-
34	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	0	0	-
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	-	не применимо	не применимо	не применимо
36	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	не применимо	не применимо	не применимо
37	Источники добавочного капитала, итого:	-	0	0	-
38	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	-			-
39	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	-	0	0	-
40	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	-	0	0	-
41	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	-	0	0	-
42	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	-	0	0	-
43	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	-	0	0	-
44	Отрицательная величина дополнительного капитала	-	0	0	-
45	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого:	-	0	0	-
46	Добавочный капитал, итого:	-	0	0	-
47	Основной капитал, итого:	-	4678707	4223549	-
48	Источники дополнительного капитала	-			-
49	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	-	432034	453419	29.35
50	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	-	0	10004	15
51	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала	-	не применимо	не применимо	не применимо
52	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала	-	не применимо	не применимо	не применимо
53	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	-	0	0	-
54	Резервы на возможные потери	-	0	0	-
55	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого:	-	432034	463423	-
56	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	-	0	0	-
57	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	-	0	0	-
58	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	-	0	0	-
59	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	-	0	0	-
60	Иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	-	0	0	-

55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	-	0	0	-
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	-	0	0	-
56.1	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней	-	0	0	-
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	-	0	0	-
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	-	0	0	-
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретающей вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	-	0	0	-
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	-	0	0	-
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	-	432034	463423	-
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	-	5110741	4686972	-
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	-	X	X	-
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	-	13916444	3830605	-
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	-	13916444	3830605	-
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	-	13955054	3830605	-
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60.1)	-	33.620	72.438	-
62	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)	-	33.620	72.438	-
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)	-	36.623	80.386	-
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	-	6.626	6.376	-
65	надбавка поддержания достаточности капитала	-	2.125	1.875	-
66	антициклическая надбавка	-	0.001	0.001	-
67	надбавка за системную значимость банков	-	не применимо	не применяемо	-
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	-	27.260	66.438	-
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	-	4.5	4.5	-
70	Норматив достаточности основного капитала	-	6	6	-
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	-	8	8	-
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	-	0	0	-
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	0	0	-
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	не применимо	не применяемо	-
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	0	7102	-
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	-	не применимо	не применяемо	-
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	-	не применимо	не применяемо	-
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	-	не применимо	не применяемо	-
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	-	не применимо	не применяемо	-
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	0	0	-
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	-	0	0	-
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	0	0	-
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	-	0	0	-
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	0	0	-

85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	-	0	0	-
----	---	---	---	---	---

Примечание:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в п. 6.4 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО "СЭБ Банк" за 9 месяцев 2019 года

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер положения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Неразмещенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недоплаченные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина добавочного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и ипайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретающей вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X

15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года				тыс. руб.
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартной рыночной методологии	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартной рыночной методологии	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:								
1.1	активы с коэффициентом риска <1>- 0 процентов								
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов								
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов								
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов								
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов								
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов								
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов								
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов								
2.1.5	требования участников клиринга								
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов								
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками								
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:								
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X		

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И
<2>Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (коп-во)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:				
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,				
6.1.1	чистые процентные доходы				
6.1.2	чистые непроцентные доходы				
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска				

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
7.1	процентный риск				
7.2	фондовый риск				
7.3	валютный риск				
7.4	товарный риск				

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,					
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности					
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь и прочим потерям					
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются					
1.4	под операции с резидентами офшорных зон					

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа	тыс. руб.	процент	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчуждающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							

7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным								
8	Основные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Доплевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		обремененных	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,					
2	Доплевые 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					
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях					
5	Межбанковские кредиты (депозиты)					
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями					
7	Суды, предоставленные физическим лицам					
8	Основные средства					
9	Прочие активы					

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 "АО «СЭБ Банк»"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10103235В
3	Право, применимое к инструментам капитала	1.1 РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	1.1 не применимо
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 "на индивидуальной основе"
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 2 392 000 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 "2 392 000 тыс.руб. RUB"
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 "22.03.1995"
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 да
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо
34а	Тип субординации	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо

Примечание:

Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.sebbank.ru

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего _____, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком _____;
- 1.4. иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего _____, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных _____;
- 2.2. погашения ссуд _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком _____;
- 2.5. иных причин _____.

Зам.Председателя Правления

 Рубина М.С.

Главный бухгалтер



Гришина И.П.

12 ноября 2019 г.



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество "СЭБ Банк", АО "СЭБ Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	-	2392000	0	0	0	31690	0	0	119600	0	0	0	1738668	4281958
2	Влияние изменений положений учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	-	2392000	0	0	0	31690	0	0	119600	0	0	0	1738668	4281958
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	-	0	0	0	0	36	0	0	0	0	0	0	369286	369286
5.1	прибыль (убыток)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	369286	369286
5.2	прочий совокупный доход	-	0	0	0	0	36	0	0	0	0	0	0	0	36
6	Эмиссия акций:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	-	2392000	0	0	0	31726	0	0	119600	0	0	0	2107954	4651280
13	Данные на начало отчетного года	-	2392000	0	0	0	32666	0	0	119600	0	0	0	2193225	4737491
14	Влияние изменений положений учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	-	2392000	0	0	0	32666	0	0	119600	0	0	0	2193225	4737491
17	Совокупный доход за отчетный период:	-	0	0	0	0	38	0	0	0	0	0	0	397492	397492
17.1	прибыль (убыток)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	397492	397492
17.2	прочий совокупный доход	-	0	0	0	0	38	0	0	0	0	0	0	0	38
18	Эмиссия акций:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения	-	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	50529	50530
24	Данные за отчетный период	-	2392000	0	0	0	32705	0	0	119600	0	0	0	2641246	5185551

Зам.Председателя Правления

Рубина М.С.

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

12 ноября 2019 г.



Код территории	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации	по ОКПО
40	32838957	3235

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество "СЗБ Банк". АО "СЗБ Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской

195009, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.МИХАЙЛОВА,11

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	на отчетную дату		на дату, отстоящую на один квартал от отчетной		на дату, отстоящую на три квартала от отчетной		на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	
			4	3	5	6	7	8		
1	КАПИТАЛ, тыс.руб.	2								
1	Базовый капитал		4678707		4679111	4679496				
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		4678707		4679111	4679496				
2	Основной капитал		4678707		4679111	4679496				
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4678707		4679111	4679496				
3	Собственные средства (капитал)		5110741		4954548	4821026	4686972			
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		5114555		4967492	4838415				
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.										
4	Активы, взвешенные по уровню риска		13959044		11086636	7481297	5830605			
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент										
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1)		33.6		42.4	62.9	72.4			
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		33.6		42.3	62.7				
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)		33.6		42.4	62.9	72.4			
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		33.6		42.3	62.7				
	предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)									
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1пк, Н1.3, H20.0)		36.6		44.7	64.4	80.4			
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		36.6		44.7	64.5				
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент										
8	Надбавка поддержания достаточности капиталоплацдарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)		2.125		2.000	1.875	1.875			
9	Антициклическая надбавка		0.001		0.001	0.001	0.001			
10	Надбавка за системную значимость									
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.126		2.001	1.876	1.876			
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		27.620		36.364	56.441	66.438			
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЕЗЕРВА										
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		60441687		45723673	\$3573129	34010702			
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (H20.4), процент		7.7		10.2	8.9	7.8			
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		7.7		10.2	8.9				
НОРМАТИВ БЕЗОПАСНОЙ ЛИКВИДНОСТИ										
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.									
16	Чистый ликвидный отток денежных средств, тыс. руб.									
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н2.1 (H27), процент									
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)										
18	Имеется ли стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.									
19	Трёхмесячное стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.									
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28									
НОРМАТИВЫ ОТРАЖЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ РИСКОВ, процент										
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		232.7		179.6	57.3	245.0			
22	Норматив текущей ликвидности Н3		92.2		82.8	86.1	88.3			

7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выданным кредитным ПОИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПОИ		0
11	Величина риска по ПОИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10).		88923
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРЕ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРЕ), всего:		5413440
18	Поправка в части понижения коэффициентов кредитного эквивалента		1642169
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРЕ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		3771271
Капитал и риск			
20	Основной капитал		4678707
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		60441687
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		7.7

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Зам.Председателя Правления

Главный бухгалтер

12 ноября 2019 г.



Рубина М.С.

Гришина И.П.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2019 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Акционерное общество "СЭБ Банк", АО "СЭБ Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-	529107	-622649
1.1.1	проценты полученные	-	2293937	2259034
1.1.2	проценты уплаченные	-	-2108343	-1739567
1.1.3	комиссии полученные	-	69477	41120
1.1.4	комиссии уплаченные	-	-46747	-29876
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	-	4038	1309
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	611782	-868418
1.1.8	прочие операционные доходы	-	11148	7090
1.1.9	операционные расходы	-	-210315	-194037
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-	-95870	-101304
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-	2734820	-680675
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-	-76803	-187218
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-	-3305052	-15880960
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-	-101737	117816
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-	-2925529	5783244
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	9140812	9491615
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-	3129	-5172
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	-	3263927	-1303324
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-4157	-5528
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	0	0
2.7	Дивиденды полученные	-	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-	-4157	-5528
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-	-408048	942113
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-	2851722	-366739
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.1.1	1629592	774288
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1.1	4481314	407549

Зам.Председателя Правления

Рубина М.С.

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

12 ноября 2019 г.



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

АО «СЭБ БАНК»

ЗА 3 КВАРТАЛ 2019 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации	1
2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации.....	3
3.	Описание экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность	3
4.	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики	4
5.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	12
6.	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности.....	14
6.1.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	14
6.1.1.	Денежные средства и их эквиваленты	14
6.1.2.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	14
6.1.3.	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	17
6.1.4.	Основные средства и нематериальные активы	17
6.1.5.	Прочие активы	20
6.1.6.	Средства кредитных организаций	21
6.1.7.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	21
6.1.8.	Прочие обязательства	21
6.1.9.	Оценочные обязательства	22
6.1.10.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	22
6.1.11.	Собственные средства.....	23
6.1.12.	Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации..	23
6.2.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	24
6.3.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	26
6.4.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов ..	26
6.5.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	30
6.6.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	30
7.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	30
8.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	30

1. Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетностью (далее – «промежуточная отчетность») АО «СЭБ Банк» (далее «Банк») по состоянию на 1 октября 2019 года, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (Зарегистрировано в Минюсте России 21.02.2019 N 53861) (далее – «Указание Банка России № 4983-У»).

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 квартал 2019 года (далее «Отчетность») была утверждена к выпуску Председателем Правления Банка.

Данная пояснительная информация опубликована на сайте Банка www.sebbank.ru, в разделе «Квартальные отчеты».

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 9 месяцев 2019 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;
- операции с ценными бумагами.

Банк также продолжает принимать платежи в счет погашения кредитов и обслуживать счета физических лиц, при этом в течение 9 месяцев 2019 года и в 2018 году выдачи кредитов и привлечения денежных средств на счета физических лиц не происходило. Банк не планирует в дальнейшем производить существенные банковские операции с физическими лицами.

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

Банк является участником Группы SEB Group (Швеция).

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 октября 2018 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.

Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента Банка (далее – «РДЭ») в иностранной валюте – «BBB», прогноз «Стабильный», подтвержден международным рейтинговым агентством «Fitch Ratings» 19 августа 2019 года.

Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте, подтвержденный рейтинговым агентством «Fitch Ratings», находится на уровне «F2». Рейтинг поддержки подтвержден рейтинговым агентством «Fitch Ratings» на уровне «2».

По состоянию на 1 октября 2019 года в состав Совета Директоров Банка, утвержденный 25 июня 2019 года на годовом собрании акционеров, входят:

- Карл Йохан Александр Кристенссон - Председатель совета директоров, Руководитель по международному развитию Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.);
- Ниина Анна Мария Эйкяс - член совет директоров, Руководитель по работе с крупными корпоративными клиентами Филиал Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.) в Хельсинки;
- Питер Карл Густав Аксельссон - член совет директоров, руководитель дивизиона управления рисками стран Балтии Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.);
- Михаэль Герхард Ляйцбах - член совет директоров, руководитель по работе с крупными корпоративными клиентами Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.) Франкфуртский Филиал;
- Андреас Фредрикссон - член совет директоров; Руководитель клиентского отдела крупного бизнеса, Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.).

По состоянию на 1 января 2019 года в состав Совета Директоров Банка, утвержденный 27 июня 2018 года на годовом собрании акционеров, входили:

- Карл Йохан Александр Кристенссон – Председатель Совета Директоров, Руководитель по международному развитию, Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.);
- Андреас Фредрикссон – член Совета Директоров, Руководитель клиентского отдела крупного бизнеса Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.);
- Питер Карл Густав Аксельссон - член Совета Директоров, Руководитель дивизиона управления рисками стран Балтии, Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.);
- Сигрун Эгген Фредрикссон - член Совета Директоров, Управляющий директор СЭБ С.А., Люксембург;
- Тило Лутц Цимерманн - член Совета Директоров, Руководитель Департамента крупного корпоративного бизнеса, СЭБ АГ.

2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

В целом по Банку прибыль после налогообложения по итогам работы за 9 месяцев 2019 года составила 397 492 тысячи рублей (9 месяцев 2018 года: 369 286 тысяч рублей), финансовый результат за отчетный период (с учетом совокупного дохода) составил 397 530 тысяч рублей (9 месяцев 2018 года: 369 322 тысячи рублей). Сумма налогов (кроме взносов) составила 110 511 тысяч рублей (9 месяцев 2018 года: 105 346 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 92 852 тысячи рублей (9 месяцев 2018 года: 90 505 тысяч рублей).

За 9 месяцев 2019 года наблюдалось увеличение объема чистой ссудной задолженности, которое составило 3 034 822 тысячи рублей или 6,19 % по сравнению с 1 января 2019 года.

Объем средств в кредитных организациях увеличился на 2 942 987 тысяч рублей, или на 400,65 % по отношению к началу года. Средства на счетах в Банке России уменьшились на 14 337 тысяч рублей или на 1,12 % по сравнению с 1 января 2019 года. Уменьшение остатков привлеченных средств от кредитных организаций составило 2 954 422 тысяч рублей, или на 41,17 % по отношению к началу года. Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличился на 8 563 032 тысячи рублей или на 21,83 % по отношению к 1 января 2019 года.

По сравнению с 3 кварталом 2018 года объем чистых доходов увеличился на 54 169 тысяч рублей или на 8,20 %, объем операционных расходов увеличился на 20 798 тысяч рублей или на 11,17 %. В структуре доходов 2 264 136 тысяч рублей или 76,4 % приходится на процентные доходы, 68 808 тысяч рублей или 2,3 % – на комиссионные доходы, 15 116 тысяч рублей или 0,5 % – на прочие операционные доходы. В структуре расходов 2 099 212 тысяч рублей или 85,7 % составляют процентные расходы, 206 939 тысяч рублей или 8,5 % приходится на операционные расходы, 52 985 тысяч рублей или 2,2 % составляют комиссионные расходы.

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

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

Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2018 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки резерва на возможные потери Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

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

В течение 9 месяцев 2019 года:

- обменный курс российского рубля к доллару США изменился с 69,47 рублей до 64,42 рублей за доллар США;
- Банк России в течение 9 месяцев 2019 года понижал значение ключевой ставки с 7,75% до уровня 7,00 % годовых;
- цена 1 барреля нефти марки Брент повысилась до уровня 59,43 долларов за баррель (цена на 1 января 2019 года – 53,80 долларов за баррель).

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

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

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку 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 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение Банка России № 579-П») и другими нормативными документами.

В Учетную политику на 2019 год Банком внесены изменения в связи с обновлением и вступлением в силу новых Положений Банка России и переходом на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»). В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 величина нераспределенной прибыли Банка увеличилась на 50 529 тыс. руб., преимущественно в связи с применением требований стандарта по обесценению.

На основе принципов МСФО (IFRS) 9 Банк России внес изменения в следующие нормативные акты:

- № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;
- № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

а также разработал следующие положения:

- № 604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – «Положение Банка России № 606-П»).

В Учетную политику Банка были внесены изменения, подготовленные на основании указанных выше документов в части учета привлеченных и размещенных денежных средств, производных финансовых инструментов и ценных бумаг.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- 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 принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, так как они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости. Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях положения Банка России от 27 февраля 2018 г. № 579-П «О Платежах по счетам бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения», требованиях Банка России от 02.10.2017 № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» и МСФО 9.

В промежуточной отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за вычетом сформированного резерва на возможные потери с последующей корректировкой резерва на возможные потери в соответствии с МСФО 9.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 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 с одновременным созданием корректировочных резервов на возможные потери в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Начисление процентов к получению производится Банком на ежедневной основе с отражением их по счетам бухгалтерского учета на момент выплаты процентов и в последний рабочий день месяца. Банк создает резервы на начисленные проценты в соответствии с Положением Банка России № 611-П, с одновременным созданием корректировочных резервов на возможные потери в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Резервы под обесценение. Банк создаёт резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П.

Корректировочные резервы. Банк осуществляет корректировку стоимости активов банка путем создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Учет вложений Банка в ценные бумаги. Банк приобретает ценные бумаги в пределах лимитов утвержденных Советом Директоров Банка.

Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", либо условиями договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения сделки, требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора» Плана счетов бухгалтерского учета. В этом случае требования и обязательства подлежат переносу на балансовые счета.

Операции и сделки, по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения сделки, отражаются на балансовых счетах № 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» (внебалансовый учет при этом не ведется).

Банк учитывает ценные бумаги в соответствии с МСФО (IFRS) 9 Положением Банка России № 606-П.

До приобретения финансовые активы (в том числе ценные бумаги) классифицируются по трем категориям оценки:

- оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;
- оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги в основном принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение. В фактические затраты на приобретение ценной бумаги кроме определенной условиями договора стоимости по цене приобретения входят затраты по оплате услуг по приобретению, а по процентным (купонным) ценным бумагам – также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

Затраты по сделке, признанные кредитной организацией несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов.

Затраты менее 50 тыс. рублей являются не существенными. Затраты в сумме более 50 тыс. рублей считаются существенными если превосходят 2 % от капитала Банка, или составляют более 0,01 % от величины финансового актива.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании

утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации".

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты», либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации.

К процентным доходам по ценным бумагам относятся доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (далее - процентные доходы).

Балансовая стоимость ценных бумаг формируется на счетах по учету:

- ценных бумаг,
- процентных доходов, начисленных по ценным бумагам,
- переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость ценных бумаг,
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость ценных бумаг,
- резервов на возможные потери,
- корректировок резервов на возможные потери.

Списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных пунктом 3.2.3 МСФО (IFRS) 9.

Ценная бумага списывается с балансовых счетов в дату исполнения лицом, обязанным по ценной бумаге (далее - эмитент), обязательств по погашению долговой ценной бумаге.

Производные финансовые инструменты. С даты первоначального признания производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ») Банк оценивает по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ПФИ именуется цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки (далее - справедливая стоимость).

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.

Производный финансовый инструмент представляет собой актив, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору и Банк ожидает увеличение будущих экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для Банка условиях.

Производный финансовый инструмент представляет собой обязательство, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре обязательств Банка перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору и Банк ожидает уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных для Банка условиях.

Запасы. К запасам относятся активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности, либо при сооружении (строительстве), создании, восстановлении объектов основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (далее – по себестоимости). Себестоимостью запасов, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, признается их справедливая стоимость на дату признания.

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П.

Основные средства. Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда кредитной организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации).

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного кредитной организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если кредитная организация имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) кредитной организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал кредитной организации, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России.

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.

Амортизация. Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства.

Земля не подлежит амортизации.

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

Последующая оценка основных средств. 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.

Переоценка объектов недвижимости Банка (кроме земельных участков) производится по состоянию на конец отчетного года на основании приказа Председателя Правления Банка с привлечением специализированной оценочной организации. При этом переоцененная стоимость представляет собой справедливую стоимость объектов недвижимости на конец отчетного года.

Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в источниках собственных средств как «изменение фонда переоценки основных средств». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, снижает ранее отраженную в составе источников собственных средств «Переоценку основных средств и нематериальных активов», уменьшенную на отложенное налоговое обязательство.

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.

Резерв по переоценке основных средств Банком не создавался.

Независимо от выбранной модели учета, руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств в конце каждого отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств относятся на финансовый результат за год.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Метод оценки, учета и амортизации нематериальных активов

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- возможность идентифицировать (выделить) объект от других объектов; объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- отсутствует материально-вещественная форма объекта.

Нематериальные активы, имеют определенный срок полезного использования и включают капитализированное программное обеспечение

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Нематериальный актив, который получен на безвозмездной основе, принимается к бухгалтерскому учету по справедливой стоимости.

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».

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

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).

Независимо от выбранной модели учета, руководство определяет наличие признаков обесценения объектов нематериальных активов в конце каждого отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения относятся на финансовый результат за год.

Объекты нематериальных активов амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 25 лет.

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.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть - в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть (менее 50% от занимаемой площади) предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Средства кредитных организаций. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

При первоначальном признании средства кредитных организаций оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", (далее - МСФО (IFRS) 13).

После первоначального признания средства, привлеченные от кредитных организаций, отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Средства клиентов. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Центрального Банка Российской Федерации, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических лиц и физических лиц в безналичной и наличной форме во вклады (до востребования и на определенный срок).

При первоначальном признании средства клиентов оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", (далее - МСФО (IFRS) 13).

После первоначального признания средства, привлеченные от клиентов, отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Выпущенные долговые обязательства. Выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают векселя. Выпущенные ценные бумаги учитываются в сумме привлеченных денежных средств, увеличенной на сумму процентов.

Налог на прибыль. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами 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. В соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Подготовка 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 отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

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

Банк осуществляет расчетные оценки и суждения, которые воздействуют на отражаемые в 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. 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, формируется резерв в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017

г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

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

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

Резерв на возможные потери. Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери. Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением № 611-П. Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа незначительности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств. Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению № 611-П.

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.

Корректировочные резервы. Банк осуществляет корректировку стоимости активов путем создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, используя коэффициенты резервирования активов, учитываемых по амортизируемой стоимости. Сумма корректировки равна разнице между оценочным резервом и созданными резервами в соответствии с 590-П или 611-П.

Оценочный резерв определяется путем использования коэффициентов резервирования, утвержденных группой SEB.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, является отложенным налоговым активом. Счета по учету отложенного налога на прибыль открываются и ведутся балансе Банка. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

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

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

По мнению руководства, по состоянию на 1 октября 2019 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.

С 1 января 2015 года вступил в силу Федеральный закон от 24.11.2014 № 376-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями), в рамках которого вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

В соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации, Банк рассчитывает и отражает в текущем налоге на прибыль налоговые обязательства в отношении прибыли иностранных компаний, а также иностранных структур без образования юридического лица, которые признаются в качестве контролируемых иностранных компаний (КИК) Группы. Расчет налоговых обязательств КИК Группы осуществлялся с учетом планируемого распределения дивидендов и ожидаемых реорганизаций внутри Группы.

6. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Денежные средства	41 778	41 903
Средства кредитной организации в Банке России (кроме обязательных резервов)	761 993	853 133
Корреспондентские счета в кредитных организациях, в том числе:	3 677 543	734 556
- Российская Федерация	3 624 853	524 603
- страны группы развитых стран	52 690	209 953
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 481 314	1 629 592

По состоянию на 1 октября 2019 года общая сумма обязательных резервов на счете в Банке России составила 500 570 тысяч рублей (1 января 2019 года – 423 767 тысячи рублей).

Обязательные резервы на счете в Банке 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.

6.1.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Депозиты в Банке России	-	28 124 469
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	-	9 756 540
Межбанковские кредиты	42 751 002	328 920
Кредиты юридическим лицам	9 214 365	10 716 687
Физические лица		

Потребительские кредиты	33 153	57 004
Ипотечные кредиты	60 622	51 919
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки/ под обесценение кредитного портфеля	(32 833)	(44 052)
Итого чистая ссудная задолженность	52 026 309	48 991 487

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты юридическим лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	9 214 365	100	10 716 687	100
Финансовый лизинг	3 423 104	37	2 925 091	28
Операционная аренда	3 202 027	35	4 810 230	45
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 261 283	14	1 710 086	16
Обрабатывающие производства	1 000 466	11	1 090 088	10
Строительство	211 623	2	147 671	1
Прочие виды деятельности	115 862	1	33 521	-
Итого ссудная задолженность юридических лиц до вычета резерва под обесценение	9 214 365	100	10 716 687	100
<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	59 125	1	90 375	1

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности Банка по состоянию на 1 октября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	9 273 514	-	42 752 795	-	52 026 309
Задолженность юридических лиц	9 193 107	-	-	-	9 193 107
Задолженность кредитных организаций	2 067	-	42 748 935	-	42 751 002
Задолженность физических лиц	78 340	-	3 860	-	82 200

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	48 662 943	-	328 544	-	48 991 487
Задолженность юридических лиц	10 712 568	-	-	-	10 712 568
Задолженность кредитных организаций	37 883 345	-	326 584	-	38 209 929
Задолженность физических лиц	67 030	-	1 960	-	68 990

Информация об объеме и структуре ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 1 октября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 октября 2019 года						Итого
	Просроченная задолженность	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Депозиты в Банке России	-	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	-	42 748 935	-	2 067	-	-	42 751 002
Юридические лица	-	3 978 548	486 418	380 813	1 080 859	3 266 469	9 193 107
Физические лица	856	1 046	1 633	2 500	5 059	71 106	82 200
Итого чистая ссудная задолженность	856	46 728 529	488 051	385 380	1 085 918	3 337 575	52 026 309

Информация об объеме и структуре ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2019 года					Итого
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Депозиты в Банке России	28 124 469	-	-	-	-	28 124 469
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	9 756 540	-	-	-	-	9 756 540
Межбанковские кредиты	326 584	-	2 336	-	-	328 920
Юридические лица	4 883 502	828 020	1 501 943	656 058	2 843 045	10 712 568
Физические лица	244	17	-	192	68 537	68 990
Итого чистая ссудная задолженность	43 091 339	828 037	1 504 279	656 250	2 911 582	48 991 487

По состоянию на 1 октября просроченная задолженность составила 856 тысяч рублей (длительностью от 1 до 131 дня), в том числе просроченные требования по процентным доходам – 551 тысяча рублей. По состоянию на 1 января 2019 года просроченная задолженность отсутствовала.

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

Информация о резервах на возможные потери

Ниже приводится информация о величине сформированных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности на начало и конец отчетного периода, величина сформированного и восстановленного резерва.

По состоянию на 1 октября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Межбанковские кредиты	Физические лица	Итого
Величина резерва по состоянию на начало года	4 119	-	39 933	44 052
Влияние перехода на МСФО 9	35 617	-	52	35 669
Создание резерва на возможные потери	234 646	-	12 352	246 998
Восстановление резерва на возможные потери	(230 197)	-	(14 115)	(244 312)
Величина резерва по состоянию на конец периода	44 185	-	38 222	82 407
Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(22 927)	-	(26 647)	(49 574)
Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки	21 258	-	11 575	32 833

По состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Межбанковские кредиты	Физические лица	Итого
Величина резерва по состоянию на начало года	4 514	-	21 277	25 791
Создание резерва на возможные потери	43 469	-	28 972	72 441
Восстановление резерва на возможные потери	(43 864)	-	(10 316)	(54 180)
Величина резерва по состоянию на конец периода	4 119	-	39 933	44 052

6.1.3. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

За 9 месяцев 2019 года Банк осуществил вложения в облигации Банка России и классифицировал указанные инструменты в качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Данные облигации были погашены 15.05.2019 года.

По состоянию на 1 октября 2019 года вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы отсутствуют.

6.1.4. Основные средства и нематериальные активы

По состоянию на 1 января 2019 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.

В случае отсутствия переоценки здания и земли, балансовая стоимость этих активов составила бы:

- балансовая стоимость здания на 1 октября 2019 года 59 366 тысяч рублей (на 1 октября 2018 года – 59 999 тысяч рублей);
- балансовая стоимость земли на 1 октября 2019 года 1 136 тысяч рублей (на 1 октября 2018 года – 1 136 тысяч рублей).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания и земельные участки	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
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
Переоценка стоимости	-	-	-	-	-
Амортизация по переоцененной стоимости	-	-	-	-	-
Переклассификация нематериальных активов	-	-	-	-	-
Поступления	178	143	321	5 206	5 527
Выбытия	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(846)	(5 879)	(6 725)	(3 699)	(10 424)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	-	-	-	-
Стоимость на 1 октября 2018 года	112 682	88 931	201 613	33 897	235 510
Накопленная амортизация	(15 436)	(79 894)	(95 330)	(9 888)	(105 218)
Балансовая стоимость на 1 октября 2018 года	97 246	9 037	106 283	24 009	130 292
Переоценка стоимости	1 323	0	1 323	0	1 323
Амортизация по переоцененной стоимости	(197)	0	(197)	0	(197)
Переклассификация нематериальных активов	-	-	-	-	-
Поступления	-	17 831	17 831	4 148	21 979
Выбытия	-	3 410	3 410	-	3 410
Амортизационные отчисления	(286)	(1 988)	(2 274)	(1 438)	(3 712)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	3 410	3 410	-	3 410
Стоимость на 1 января 2019 года	114 005	103 352	217 357	38 045	255 402
Накопленная амортизация	(15 919)	(78 472)	(94 391)	(11 326)	(105 717)

Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	98 086	24 880	122 966	26 719	149 685
Переоценка стоимости	-	-	-	-	-
Амортизация по переоцененной стоимости	-	-	-	-	-
Переклассификация нематериальных активов	-	-	-	-	-
Поступления	133	440	573	1 645	2 218
Выбытия	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(859)	(6 347)	(7 206)	(4 185)	(11 391)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	-	-	-	-
Стоимость на 1 октября 2019 года	114 138	103 792	217 930	39 690	257 620
Накопленная амортизация	(16 778)	(84 819)	(101 597)	(15 511)	(117 108)
Балансовая стоимость на 1 октября 2019 года	97 360	18 973	116 333	24 179	140 512

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года Банк не имеет основных средств, не введенных в эксплуатацию.

По состоянию на 1 октября 2019 года сумма нематериальных активов, не введенных в эксплуатацию, составила 1 938 500 рублей (на 1 января 2019 года 0 рублей).

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года товарно-материальные запасы отсутствовали.

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам и основных средств с ограничением права собственности.

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк использовал в своей деятельности полностью амортизированные основные средства в размере 70 151 тысяч рублей (на 1 октября 2018 года – на 58 640 тысяч рублей).

Информация об операциях аренды

Раскрытие информации Банком - арендатором в отношении договоров операционной аренды.

Банк на 01 октября 2019 года является арендатором имущества и им заключены следующие договоры аренды:

- договор на аренду участка земли для размещения инкассаторских машин, расположенном по адресу: СПб, ул. Михайлова 11. Договор бессрочный;
- договор на аренду помещения для Представительства в г. Москва ул. Гашека д.7, строение 1. Срок договора с 01.02.2016 г. по 31.12.2020 г. Арендуемая площадь составляет 160,7 кв. м.;
- договор аренды площади в 2 кв. м. для размещения сервера Банка. Срок с 10.04.2014 г. по 17.05.2020 г.

Ниже представлены суммы будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Менее 1 года	8 763	8 245
От 1 до 5 лет	2 723	11 170
Более 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	11 486	19 415

Сумма минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов на 01 октября 2019 года составила 6 353 тыс. рублей (на 01 октября 2018 г.: 5 822 тыс. рублей).

Сумма условной арендной платы по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов на 01 октября 2019 году и на 01 октября 2018 года составила 0 тыс. рублей.

Сумма платежей по субаренде по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов на 01 октября 2019 года и на 01 октября 2018 года составила 0 тыс. рублей.

Раскрытие информации Банком - арендодателем в отношении договоров операционной аренды.

Банку по праву собственности принадлежит 2 259 кв.м. здания, которое, за исключением 472,65 кв.м., используется в основной деятельности. 472,65 кв.м. (20,9 % от принадлежащей Банку площади здания) Банк сдает в аренду. Так как площадь сдаваемой в аренду части здания незначительна, и не может быть реализована отдельно от остальной части здания, то все здание считается используемым в основной деятельности. Здание учитывается по справедливой стоимости.

Банк на 01 октября 2019 г. является арендодателем имущества и им был заключен договор операционной аренды 1 этажа площадью 472,65 кв.м. по адресу: СПб, ул. Михайлова, д. 11 с АО «Петербургская сбытовая компания». Срок действия договора аренды с 01.02.2018 г. по 31.12.2020 г.

Ниже представлены суммы будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Менее 1 года	9 461	8 908
От 1 до 5 лет	2 365	11 135
Более 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	11 826	20 043

Сумма минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды, признанная в качестве доходов на 01 октября 2019 года составила 5 913 тыс. рублей (на 01 октября 2018 г.: 5 662 тыс. рублей).

Сумма условной арендной платы по договорам операционной аренды, признанной в качестве доходов на 01 октября 2019 года и на 01 октября 2018 года составила 0 тыс. рублей.

Информация по переданным в аренду основным средствам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость
Помещение 1 этажа, площадью 472,65 кв.м	22 060
Офисное оборудование	573
Итого основных средств:	22 633

6.1.5. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые активы		
Прочее	101 776	165
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(13)	(23)
Итого прочие финансовые активы	101 763	142
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	16 594	10 460
Расходы будущих периодов	0	1 138
Прочее	1 339	1 086

За вычетом резерва по прочим активам	(6 160)	(4 795)
Итого прочие нефинансовые активы	11 773	7 889
Итого прочие активы	113 536	8 031

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк имеет дебиторскую задолженность в размере 3 710 тыс. руб., погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

6.1.6. Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Корреспондентские счета	145 897	506 017
Полученные межбанковские кредиты (кроме «овернайт»)	585 682	6 403 805
Полученные межбанковские кредиты «овернайт»	3 490 000	-
Прочие привлеченные средства от кредитных организаций	0	16 006
Привлеченный субординированный депозит	0	250 173
Итого средства кредитных организаций	4 221 579	7 176 001

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк не привлекал межбанковские депозиты и кредиты, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

6.1.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета/средства в расчетах	7 216 916	3 822 998
- Срочные депозиты	40 501 620	35 330 511
- Обязательства по уплате процентов	59 820	66 214
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	6 557	2 144
- Срочные вклады	162	176
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	47 785 075	39 222 043

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 года		1 января 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	27 818 162	58	22 786 075	58
Торговля	13 337 405	28	9 501 607	24
Строительство	2 582 215	5	1 404 620	4
Прочее	2 167 173	5	907 805	2
Недвижимость	1 058 136	2	3 668 888	10
Услуги	451 265	1	514 538	1
Финансовый лизинг	364 000	1	436 190	1
Итого средства клиентов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	47 778 356	100	39 219 723	100

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

6.1.8. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по комиссиям по полученным гарантиям	2 598	2 479
Доходы будущих периодов (комиссионные доходы)	12 820	12 187

Прочее	1 180	1 702
Итого прочие финансовые обязательства	16 598	16 368
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	33 620	37 051
Резерв под предстоящие отпуска сотрудников	12 225	12 067
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 494	4 170
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	2 763	2 413
Расчеты с поставщиками	1 036	2 977
Задолженность перед персоналом	0	6 711
Итого прочие нефинансовые обязательства	52 138	65 389
Итого прочие обязательства	68 736	81 757

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года Банк не имел неисполненных обязательств, включая выпущенные векселя.

6.1.9. Оценочные обязательства

Банк не имеет оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов на отчетную дату.

Судебные разбирательства. По состоянию на 1 октября 2019 года иски в адрес Банка отсутствовали (1 января 2019 года: иски отсутствовали). Оценочное обязательство на покрытие убытков по судебным разбирательствам не создавалось (1 января 2019 года: оценочное обязательство не создавалось).

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

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 независимыми 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.

6.1.10. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Производные финансовые инструменты

При определении справедливой стоимости производного финансового инструмента Банк основывается на общедоступной информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным.

Под активным понимается рынок, на котором соблюдаются все следующие условия:

- статьи, продаваемые на рынке, являются однородными;
- обычно в любое время могут быть найдены желающие совершить сделку продавцы и покупатели;
- имеется доступность цен для общественности.

В части операций с иностранной валютой рынок считается активным, если на нем заключаются сделки (за исключением выходных и праздничных дней).

Производные финансовые инструменты относятся ко 2 Уровню иерархии оценки справедливой стоимости.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Производные финансовые инструменты, в том числе:	64 165	24 056
- Российская Федерация	62 305	3 611
- страны группы развитых стран	1 860	20 445
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	64 165	24 056

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 октября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард с базисным активом:		
- иностранная валюта	64 165	61 238

Ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард с базисным активом:		
- иностранная валюта	24 056	21 845

6.1.11. Собственные средства

По состоянию на 1 октября 2019 года номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка составлял 2 392 000 тысяч рублей (1 января 2019 года: 2 392 000 тысяч рублей). Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 239 200 тысяч акций (1 января 2019 года: 239 200 тысяч акций), с номинальной стоимостью 10 рублей за одну акцию (1 января 2019 года: 10 рублей за одну акцию). Все объявленные акции были размещены. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

6.1.12. Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года:

Наименование показателя	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Облигации федерального займа, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	-	9 752 580
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	6 003 393	6 807 826
Обязательства по поставке денежных средств по сделкам с иностранной валютой	47 913 685	5 954 220
Выданные гарантии и поручительства	2 684 190	2 282 821
Неиспользованные кредитные линии	2 530 395	1 999 492
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(3 725)	-
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	59 127 938	26 796 939

6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	3 квартал 2019 года	3 квартал 2018 года
Процентные доходы:		
от размещения средств в кредитных организациях	1 575 465	1 701 301
по предоставленным кредитам юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	682 227	570 456
по предоставленным кредитам физическим лицам	6 387	7 360
от вложений в ценные бумаги	57	-
Процентные расходы		
по привлеченным средствам кредитных организаций	(270 796)	(419 251)
по привлеченным средствам от юридических лиц	(1 828 413)	(1 320 376)
по выпущенным долговым обязательствам	(3)	(3)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(5 770)	(1 710)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 754	2 973
Чистые расходы (доходы) от операций с иностранной валютой	611 782	(866 418)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(89 390)	974 328
Комиссионные доходы:		
от открытия и ведения банковских счетов	1 340	1 116
от расчетного и кассового обслуживания	18 376	5 077
от операций с валютными ценностями:	25 859	17 303
от осуществления переводов денежных средств	12 446	10 359
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	10 780	11 358
от других операций	7	-
Комиссионные расходы:		
за открытие и ведение банковских счетов	(1)	(2)
за расчетное и кассовое обслуживание	(1)	(18)
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(26 979)	(10 993)
по полученным банковским гарантиям и поручительствам	(18 147)	(16 393)
расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	(1 509)	(9 549)
по операциям доверительного управления имуществом	(6 348)	(3 670)
Изменение резерва по прочим потерям	(2 297)	(1 538)
Прочие операционные доходы	15 116	9 063
Операционные расходы:		
вознаграждения работникам (включая страховые взносы и прочие компенсационные и стимулирующие выплаты)	(141 031)	(122 760)
расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(6 680)	(6 445)
амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(11 391)	(10 425)
организационные и управленческие расходы	(45 603)	(44 290)
прочие расходы	(2 234)	(2 221)
Налог на прибыль	(92 852)	(90 505)
Прочие налоги	(8 173)	(10 831)
Отложенный налог на прибыль	(9 486)	(4 010)
Прибыль за отчетный период	397 492	369 286
Прочий совокупный доход	38	36
Финансовый результат	397 530	369 322

Информация об убытках и суммах восстановления резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов за 9 месяцев 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 года	Влияние перехода на МСФО 9	Прирост (+)/снижение (-) за 9 месяцев 2019 года	На 1 октября 2019 года
Резервы на возможные потери, сформированные в соответствии с Положениями Банка России №590-П, №611-П, всего, в том числе:	48 870	36 236	3 475	88 581
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	39 923	0	-2 278	37 645
по начисленным процентным доходам	4 124	35 661	4 977	44 762
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4 823	575	(776)	6 174
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	-	-	-	-
под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-	-
Корректировка до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	x	(50 224)	4 375	(45 849)
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	x	(12 788)	7 714	(5 074)
по начисленным процентным доходам		(39 653)	(4 847)	(44 500)
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	x	-	-	-
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	x	2 217	1 508	3 725
под операции с резидентами офшорных зон	x	-	-	-
Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки	x	(13 988)	7 850	42 732

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	Прирост (+)/снижение (-)	На 1 октября 2018 года
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	31 405	3 246	34 651
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	25 792	1 710	27 502
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5 613	1 536	7 149
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	-	-	-
под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-

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

За 9 месяцев 2019 года в составе прибыли была признана 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 плюс 614 579 тысяч рублей (за 9 месяцев 2018 года: в размере минус 866 655 тысяч рублей). Сумма курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет минус 2 797 тысячи рублей (9 месяцев 2018 года: 237 тысяч рублей).

За 9 месяцев 2019 года и в 2018 году Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	3 квартал 2019 года	3 квартал 2018 года
Налог на прибыль	(92 852)	(90 505)
Изменение отложенного налога на прибыль за год	(9 486)	(4 010)
Прочие налоги	(8 173)	(10 831)
Итого расходы по налогам	(110 511)	(105 346)

За 9 месяцев 2019 года и в 2018 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20%. В течение 9 месяцев 2019 года и в 2018 году дохода (расхода), связанного с изменением ставок налогообложения и введением новых налогов, у Банка не возникало.

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2019 год составил 397 530 тысяч рублей, что на 28 244 тысячи рублей или на 7,6% больше показателя за 9 месяцев 2018 года. Общий совокупный доход сформирован преимущественно чистой прибылью, которая за 9 месяцев 2019 года составила 397 492 тысячи рублей (за 9 месяцев 2018 г.: 369 286 тысяч рублей).

Прочий совокупный доход за 9 месяцев 2019 года составил 38 тысяч рублей (за 9 месяцев 2018 г. показатель равен нулю).

По графе 15 строки 23 «Прочие движения» отражены единовременные корректировки в объеме 50 529 тысяч рублей, осуществленные по счету 10801 «Нераспределенная прибыль (убыток)» в связи с переходом на МСФО 9. Расшифровка указанного значения представлена далее:

<i>в тысячах российских рублей</i>	Расшифровка значения по графе 15 строки 23 "Прочие движения" формы 0409810
Сальдо корректировок до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	50 223
Перенос требований по процентам IV-V категории качества на балансовые счета учета	36 529
Создание резерва на возможные потери по процентам IV-V категории качества	(35 661)
Создание резерва на возможные потери в связи с переносом сумм, ранее учтенных на счете 614 "расходы будущих периодов", на счет 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	(567)
Перенос комиссий IV-V категории качества на балансовые счета учета	13
Создание резерва на возможные потери по комиссиям IV-V категории качества	(8)
Итого	50 529

6.4. 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 4 июля 2018 года № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее «Положение Банка России № 646-П»).

По состоянию на 1 октября 2019 года, за 9 месяцев 2019 года и в течение 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 на 1 октября 2019 года, с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2 392 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 392 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2 392 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	52 067 892	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
2.3	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	-	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	-
2.3.1	из них: субординированные кредиты	X	-	из них: субординированные кредиты		-

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	142 451	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	26 118	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	26 118	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	26 118
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	2 346	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	-

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	55 703 852	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
8	«Резервный фонд»	27	119 600	«Резервный фонд»	3	119 600
9	Переоценка основных средств и нематериальных	29	32 705	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	32 705

	активов, уменьшенная на ОНО					
10	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	2 641 246	«Нераспределенная прибыль (убыток)»	2	2 193 225
10.1				прошлых лет	2.1	2 193 225
10.2				отчетного года	2.2	-
10.3				«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	399 329

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

Показатель финансового рычага (Базель III) по состоянию на 1 октября 2019 года составил 7,7% (по состоянию на 1 января 2019 года – 7,8%). При этом объем основного капитала на 1 октября 2019 года увеличился на 455 158 тысяч рублей (10,8%) по сравнению с данными на 1 января 2019 года, что связано с причислением суммы прибыли за 2018 год к источникам основного капитала после завершения процедуры аудита. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 1 октября 2019 года увеличилась по сравнению с показателем на 1 января 2019 года на 6 430 985 тысячи рублей (11,9%) и составила 60 441 687 тысячи рублей. Указанное увеличение было обусловлено ростом балансовых активов под риском в части требований к кредитным организациям, а также величины под риском по условным обязательствам кредитного характера по сравнению с 1 января 2019 года.

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

6.6. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

По состоянию на 1 октября 2019 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.

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

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрыта Банком в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 года №4482-У в «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», опубликованной на сайте Банка www.sebbank.ru, в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

8. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 октября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головная организация, преобладаю- щее хозяйственное общество	Основной управленчес- кий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки				
Средства в кредитных организациях	48 504	-	4 186	52 690
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 860	-	-	1 860
Ссудная задолженность	42 748 919	1 594	15	42 750 528
Средства кредитных организаций	585 882	-	144 593	730 475
Субординированный депозит, привлеченный от кредитной организации	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 843	-	-	59 843
Задолженность по оплате труда и другим выплатам	-	18 639	-	18 639
Безотзывные обязательства	9 623 176	-	30 000	9 653 176
Полученные гарантии и поручительства	25 561 316	-	-	25 561 316
Выданные гарантии и поручительства	239 800	-	-	239 800

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 3 квартал 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головная организация, преобладаю- щее хозяйственное общество	Основной управленчес- кий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Доходы и расходы				
Процентные доходы	194 360	100	77	194 537
Процентные расходы	81 270	-	-	81 270
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(163 388)	-	-	(163 388)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	644 785	-	(14 567)	630 218
Комиссионные доходы	341	-	-	341
Комиссионные расходы	18 149	-	-	18 149
Операционные доходы	162	-	-	162
Операционные расходы	50	-	-	50

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки				
Средства в кредитных организациях	209 258	-	695	209 953
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 445	-	-	20 445
Ссудная задолженность	326 580	1 671	3	328 254
Средства кредитных организаций	911 042	-	504 375	1 415 417
Субординированный депозит, привлеченный от кредитной организации	250 173	-	-	250 173
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 220	-	-	3 220
Задолженность по оплате труда и другим выплатам	-	14 230	-	14 230
Безотзывные обязательства	914 951	-	160 000	1 074 951
Полученные гарантии и поручительства	25 645 027	-	-	25 645 027
Выданные гарантии и поручительства	413 447	-	-	413 447

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 3 квартал 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Доходы и расходы				
Процентные доходы	20 526	106	49	20 681
Процентные расходы	235 920	-	7 845	243 765
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 234	-	-	59 234
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	123 962	-	6 551	130 513
Комиссионные доходы	123	-	-	123
Комиссионные расходы	16 381	-	19	16 400
Операционные доходы	13	-	-	13
Операционные расходы	6	-	-	6

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

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года у Банка нет требований к связанным сторонам, которые являются просроченными. Все операции со связанными сторонами Банка осуществлялись на рыночных условиях.

По состоянию на 1 октября 2019 года списочная численность персонала составила 91 человек (на 1 января 2019 года: 88 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила 35 человек (1 января 2019 года: 35 человек).

Заместитель Председателя Правления

Рубина М.С.

Главный бухгалтер

Гришина И.П.

12 ноября 2019 года

