

**Акционерное общество
«СЭБ Банк»**

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение независимого аудитора**

31 декабря 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	3
Отчет о движении денежных средств.....	4

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	6
3	Принципы учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	14
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	15
6	Новые учетные положения	15
7	Денежные средства и их эквиваленты	18
8	Средства в других банках	19
9	Кредиты и авансы клиентам	19
10	Прочие финансовые активы	27
11	Основные средства и нематериальные активы	28
12	Прочие активы	29
13	Средства других банков	29
14	Средства клиентов	29
15	Прочие финансовые обязательства.....	30
16	Прочие обязательства.....	31
17	Субординированный депозит	31
18	Акционерный капитал.....	31
19	Процентные доходы и расходы	32
20	Комиссионные доходы и расходы	32
21	Административные и прочие операционные расходы.....	33
22	Налог на прибыль	33
23	Управление финансовыми рисками	34
24	Управление капиталом.....	46
25	Условные обязательства	47
26	Производные финансовые инструменты	49
27	Справедливая стоимость финансовых инструментов	50
28	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	54
29	Операции со связанными сторонами	55
30	События после окончания отчетного периода	59



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров АО «СЭБ Банк»:

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «СЭБ Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО;
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



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

7 апреля 2017 года
Москва, Российская Федерация



А. А. Ерюхина, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000387),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: АО «СЭБ Банк»

Свидетельство о государственной регистрации № 3235
выдано 15.03.1995 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 30.08.2002 г. за
№ 1027800000910

195009, г. Санкт-Петербург, ул. Михайлова, д. 11

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

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

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 года
за № 1027700148431.


Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз
аудиторов» (Ассоциация).

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.


Акционерное общество «СЭБ Банк»
Отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	6 017 493	4 484 319
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		193 965	113 044
Средства в других банках	8	4 319 127	4 235 854
Кредиты и авансы клиентам	9	15 062 438	14 666 845
Производные финансовые инструменты	26	96 902	111 107
Прочие финансовые активы	10	1 581	2 220
Основные средства	11	133 837	134 105
Нематериальные активы	11	8 978	9 407
Переплата по налогу на прибыль		2 959	-
Прочие активы	12	13 852	15 151
ИТОГО АКТИВЫ		25 851 132	23 772 052
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	12 274 770	12 682 094
Средства клиентов	14	9 266 719	7 215 165
Производные финансовые инструменты	26	94 224	107 961
Прочие финансовые обязательства	15	26 051	22 041
Текущее обязательство по налогу на прибыль		-	513
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	22	11 527	8 938
Прочие обязательства	16	78 286	45 359
Субординированный депозит	17	218 377	262 390
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		21 969 954	20 344 461
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	2 523 327	2 523 327
Дополнительный капитал		251 766	251 766
Нераспределенная прибыль		1 106 085	652 498
ИТОГО КАПИТАЛ		3 881 178	3 427 591
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		25 851 132	23 772 052

Утверждено и подписано от имени Правления 7 апреля 2017 года.


Сонден Ларс Пер Фольке
Председатель Правления




И. П. Гришина
Главный бухгалтер

Акционерное общество «СЭБ Банк»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Процентные доходы	19	2 079 614	1 808 280
Процентные расходы	19	(1 529 956)	(1 357 783)
Чистые процентные доходы		549 658	450 497
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	4 802	(3 925)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		554 460	446 572
Комиссионные доходы	20	55 119	52 288
Комиссионные расходы	20	(19 764)	(11 862)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		278 402	(183 582)
Расходы за вычетом доходов/(доходы за вычетом расходов) от переоценки иностранной валюты		(27 979)	454 025
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		10 570	9 972
Прочие операционные доходы		7 674	7 462
Административные и прочие операционные расходы	21	(285 744)	(273 130)
Прибыль до налогообложения		572 738	501 745
Расходы по налогу на прибыль	22	(119 151)	(103 429)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		453 587	398 316
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		453 587	398 316

Акционерное общество «СЭБ Банк»
Отчет об изменениях в собственном капитале

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционерный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2015 года	2 523 327	251 766	254 182	3 029 275
Прибыль за год	-	-	398 316	398 316
Итого совокупный доход, отраженный за 2015 год	-	-	398 316	398 316
Остаток на 1 января 2016 года	2 523 327	251 766	652 498	3 427 591
Прибыль за год	-	-	453 587	453 587
Итого совокупный доход, отраженный за 2016 год	-	-	453 587	453 587
Остаток на 1 января 2017 года	2 523 327	251 766	1 106 085	3 881 178

Акционерное общество «СЭБ Банк»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 113 152	1 752 636
Проценты уплаченные		(1 523 763)	(1 368 665)
Комиссии полученные		62 353	55 512
Комиссии уплаченные		(20 955)	(11 862)
Доходы за вычетом расходов/(расходы , уплаченные по операциям с иностранной валютой		278 402	(183 582)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		11 037	8 690
Прочие полученные операционные доходы		7 674	7 462
Уплаченные расходы на содержание персонала		(175 168)	(155 510)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(77 244)	(88 751)
Уплаченный налог на прибыль		(120 034)	(107 038)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		555 454	(91 108)
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(80 921)	(15 174)
Чистый прирост по средствам в других банках		(112 765)	(2 569 436)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(781 159)	(3 157 136)
Чистый прирост по прочим финансовым активам		996	87 389
Чистое снижение/ (прирост) по прочим активам		464	(3 734)
Чистое снижение/ (прирост) по средствам других банков		(38 036)	2 331 070
Чистый прирост по средствам клиентов		2 466 195	4 308 242
Чистый прирост/(снижение) по прочим финансовым обязательствам		583	(11 619)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		17 354	(2 119)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		2 028 165	876 375
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	(12 028)	(9 471)
Приобретение нематериальных активов	11	(4 201)	(7 945)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(16 229)	(17 416)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Процентные расходы по субординированному депозиту		(4 059)	(1 774)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(4 059)	(1 774)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(474 703)	606 235
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		1 533 174	1 463 420
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	4 484 319	3 020 899
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		6 017 493	4 484 319

Примечания на страницах с 5 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность АО «СЭБ Банк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Единственным акционером, владеющим 100% акций АО «СЭБ Банк», является Skandinaviska Enskilda Banken AB, Швеция (далее – «материнский банк»), (2015 г. Skandinaviska Enskilda Banken AB, Швеция).

В ноябре 2016 года Банк сменил организационно-правовую форму с публичного акционерного общества на акционерное общество. Соответствующие изменения были внесены в Устав Банка и зарегистрированы в ЦБ РФ. Изменений в составе акционеров не произошло.

По состоянию на 31 декабря 2016 года списочная численность персонала составила 88 человек (на 1 января 2016 года: 96 человек).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании банковских лицензий на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выданных Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 20 сентября 2007 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Концепцией развития Банка предусмотрен переход к обслуживанию исключительно корпоративных клиентов Группы SEB в России, при этом Банк прекратил кредитование российских компаний, не являющихся клиентами Группы SEB.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и осуществляет свою деятельность по следующему адресу:

Ул. Михайлова, дом 11,
195009, Санкт-Петербург,
Российская Федерация.

У Банка также открыто представительство по следующему адресу:

Ул. Гашека, дом 7,
123056, Москва,
Российская Федерация.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. 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. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 году. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. 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.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

3 Принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 5.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 27.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа на «стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают межбанковские депозиты «овернайт» и расчетные счета в торговых системах. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного банковского дня на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости, а впоследствии отражается по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, связанных с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

3 Принципы учетной политики (продолжение)

- просрочка любого очередного платежа, за исключением технической задержки (просрочка менее 30 дней);
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно, изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая неиспользованные кредитные линии и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом обязательства перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (в тех случаях, когда это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в составе прибыли и убытков за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Прибыли и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли или убытке за год.

Амортизация основных средств. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетных сроков полезного использования активов:

Здания – 50 лет;

Офисное и компьютерное оборудование – 5-6 лет;

Улучшение арендованной собственности – в течение срока действия соответствующего договора аренды.

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Приобретенные лицензии на программное обеспечение включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 3 года.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Средства других банков отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Субординированные депозиты. Субординированные депозиты отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Банк не применяет учет хеджирования. Производные финансовые инструменты, включая валютные форвардные договоры, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов за год по операциям с иностранной валютой.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая 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 методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовое или обусловленное сложившейся практикой (конклюдентное) обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным что для урегулирования обязательства Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение выручки (без учета налога).

Дополнительный капитал. Дополнительный капитал представляет собой безвозмездную помощь акционеров.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства и за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждого предприятия по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждого предприятия по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

На 31 декабря 2016 года официальный обменный курс закрытия, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рубля за 1 доллар США и 63,8111 рубля за 1 евро (2015 г.: 72,8827 рубля за 1 доллар США и 79,6972 рубля за 1 евро). Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 60,6569 рубля за 1 доллар США и 63,8111 рубля за 1 евро (2015 г.: 72,8827 рубля за 1 доллар США и 79,6972 рубля за 1 евро).

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов за депозитарное обслуживание.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событие дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Руководство Банка имеет право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения, информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей приведены в Примечании 23.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк использует оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения 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 финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими убытками и расчетными будущими потоками денежных средств на 10% приведет к увеличению/уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 537 тысяч рублей (2015 г.: 2 623 тысячи рублей), соответственно.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения.

Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 29.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2016 года, но не оказали существенного воздействия на Банка:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

«Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ожидается, что стандарт окажет существенное влияние на оценку резерва под обесценение финансовых активов Банка. В настоящее время Банк оценивает дальнейшее влияние стандарта на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Банк проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной, и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как поправки повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбранного подхода: для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты – для организаций, выбравших временное исключение, и для годового периода, с которого организация впервые начала применять МСФО (IFRS) 9 – для организаций, которые выбрали подход наложения).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

7 Денежные средства и их эквиваленты

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Наличные средства	57 016	56 561
Счета в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов на счетах в Центральном Банке Российской Федерации)	4 749 610	2 721 249
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Международные банки Группы SEB	1 123 857	695 182
- Российские банки	20 140	402 015
Прочие российские финансовые учреждения (счета в торговых системах)	66 870	609 312
Итого денежных средств и их эквивалентов	6 017 493	4 484 319

Все денежные средства и их эквиваленты являются текущими, не обесцененными.

Руководство считает, что международные банки Группы SEB обладают меньшим кредитным риском, чем российские банки. Банки Группы SEB обладают кредитным рейтингом A+, присвоенным агентством Fitch (2015: A+).

Российские банки обладают кредитным рейтингом BBB-, присвоенным агентством Fitch (2015: BBB-).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов равна их справедливой стоимости. См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
<i>Краткосрочные депозиты в российских банках</i>		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	2 602 025	3 003 334
- с рейтингом от BB- до BB+	1 700 930	-
- не имеющие рейтинга	-	1 229 880
<i>Краткосрочные депозиты в банках Группы SEB</i>		
- с рейтингом от AA- до AA+	14 960	-
<i>Прочие размещенные средства</i>	1 212	2 640
Итого средств в других банках	4 319 127	4 235 854

Все средства в других банках являются текущими, не обесцененными.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года Банк не несет существенного кредитного риска по данным депозитам.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка было 2 банка-контрагента, в которых Банк размещал денежные средства (2015 г.: 3 банка-контрагента), общая совокупная сумма которых составляла 4 302 955 тысяч рублей (2015: 4 233 214 тысяч рублей) или 99,6% (2015: 99,9%) от общей суммы средств в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года балансовая стоимость средств в других банках приблизительно равна их справедливой стоимости. См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Кредиты крупным компаниям	9 920 149	8 952 570
Прочие кредиты:		
- Кредиты средним компаниям	4 931 108	2 225 544
- Кредиты малым компаниям	76 285	3 336 900
- Потребительские кредиты физическим лицам	71 881	78 008
- Ипотечные кредиты физическим лицам	68 931	100 060
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(5 916)	(26 237)
Итого кредитов и авансов клиентам	15 062 438	14 666 845

Корпоративный кредитный портфель Банка состоит из кредитов крупным, средним и малым компаниям.

По состоянию на 31 декабря 2016 года корпоративный кредитный портфель Банка в полном объеме прогарантирован материнским банком. Полученные гарантии покрывают основную задолженность, начисленные проценты и прочие расходы, связанные с выданными кредитами, в пределах установленного лимита.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Также, для целей минимизации риска, Банк принимает залоговое обеспечение. Общим правилом является такой подход к оценке обеспечения, когда оценочная стоимость залога должна быть рассчитана на основе рыночной стоимости активов с учетом дисконта. Рыночная стоимость объекта залога должна быть документально подтверждена независимой оценочной компанией или же, когда это возможно, на основании собственной оценки банка (при наличии подтверждающей документации от клиента). В отношении некоторых активов оценочная стоимость обеспечения может быть рассчитана на основе остаточной стоимости, зафиксированной в бухгалтерском балансе.

В качестве обеспечения предоставляемых Банком кредитных продуктов рассматривается движимое и недвижимое имущество, принадлежащее Залогодателю на праве собственности и/или хозяйственного ведения, при отсутствии установленных законом или Банком запретов, или ограничений на использование имущества в качестве залога. Кроме того, в качестве обеспечения Банком рассматривается наличность, депозиты, рыночные ценные бумаги, акции и долговые обязательства, банковские гарантии, принимаемые в качестве обеспечения, корпоративные гарантии и поручительства компаний, поручительство (гарантия) владельца.

Кредиты крупным компаниям включают кредиты, предоставленные дочерним российским компаниям клиентов Группы SEB. Прочие кредиты компаниям включают в себя: кредиты средним компаниям, предоставленные компаниям с величиной годовой выручки от 10 000 тысяч евро до 50 000 тысяч евро и величиной активов свыше 10 000 тысяч евро; кредиты малым компаниям, предоставленные компаниям с величиной годовой выручки менее 10 000 тысяч евро, или величиной активов менее 10 000 тысяч евро; ипотечные кредиты физическим лицам и потребительские кредиты физическим лицам.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года:

	Кредиты крупным компаниям	Прочие кредиты			Итого
		Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физичес- ким лицам	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	-	-	18 600	4 680	26 237
Резерв/(Восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	-	-	(3 081)	(1 292)	(4 802)
Списание задолженности за счет резерва	-	-	(15 519)	-	(15 519)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	-	-	-	3 388	5 916

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2015 года:

	Кредиты крупным компаниям	Прочие кредиты			Итого	
		Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физичес- ким лицам		Потребительские кредиты физичес- ким лицам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года	-	-	14 358	4 918	3 036	22 312
Резерв/(Восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	-	-	4 242	(238)	(79)	3 925
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2015 года	-	-	18 600	4 680	2 957	26 237

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Лизинг	6 185 619	41,0	4 555 972	31,0
Торговля	3 660 282	24,3	3 146 083	21,4
Строительство	2 245 391	14,9	1 643 801	11,2
Девелопмент (сдача в аренду)	1 503 331	10,0	1 502 388	10,2
Производство	1 237 540	8,2	3 067 570	20,9
Физические лица	140 812	0,9	178 068	1,2
Операционная аренда	70 698	0,5	560 210	3,8
Прочее	24 681	0,2	38 990	0,3
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	15 068 354	100,0	14 693 082	100,0

Банк регулярно анализирует величину кредитного риска по всем выданным кредитам. По состоянию на 31 декабря 2016 года общий размер задолженности крупнейшей группы связанных заемщиков перед Банком составил 3 610 328 тысяч рублей (2015 г.: 3 560 244 тысяч рублей), что составляет 24,2% (2015 г.: 24,6%) от валовой стоимости кредитов и авансов клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2016 годов совокупная величина требований к 5 крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков) составляет 12 960 520 тысяч рублей (31 декабря 2015 г.: 11 365 097 миллионов рублей).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты крупным компаниям	Прочие кредиты				Итого
		Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физиче- ским лицам	Потребительские кредиты физиче- ским лицам	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Текущие и необесцененные</i>						
- Кредиты компаниям под гарантию материнского банка	9 920 149	4 931 108	76 285	-	-	14 927 542
- Кредиты компаниям без гарантии материнского банка:						
- Группа А	-	-	-	-	-	-
- Кредиты физическим лицам:						
- Группа 1	-	-	-	52 525	25 312	77 837
- Группа 2	-	-	-	16 406	28 341	44 747
Итого непросроченных и необесцененных	9 920 149	4 931 108	76 285	68 931	53 653	15 050 126
<i>Просроченные необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	18 025	18 025
Итого просроченных необесцененных кредитов	-	-	-	-	18 025	18 025
<i>Индивидуально обесцененные</i>						
- с задержкой платежа более 360 дней	-	-	-	-	203	203
Итого индивидуально обесцененных кредитов	-	-	-	-	203	203
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	(3 388)	(2 528)	(5 916)
Итого кредитов и авансов клиентам	9 920 149	4 931 108	76 285	65 543	69 353	15 062 438

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты крупным компаниям	Прочие кредиты				Итого
		Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физичес- ким лицам	Потребительские кредиты физичес- ким лицам	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Текущие и необесцененные</i>						
- Кредиты компаниям под гарантию материнского банка	8 946 338	2 225 544	3 318 300	-	-	14 490 182
- Кредиты компаниям без гарантии материнского банка:						
- Группа А	6 232	-	-	-	-	6 232
- Кредиты физическим лицам:						
- Группа 1	-	-	-	53 168	47 105	100 273
- Группа 2	-	-	-	42 125	26 796	68 921
Итого непросроченных и необесцененных	8 952 570	2 225 544	3 318 300	95 293	73 901	14 665 608
<i>Просроченные необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 90 дней	-	-	-	4 767	-	4 767
Итого просроченных необесцененных кредитов	-	-	-	4 767	-	4 767
<i>Индивидуально обесцененные</i>						
- с задержкой платежа более 360 дней	-	-	18 600	-	4 107	22 707
Итого индивидуально обесцененных кредитов	-	-	18 600	-	4 107	22 707
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(18 600)	(4 680)	(2 957)	(26 237)
Итого кредитов и авансов клиентам	8 952 570	2 225 544	3 318 300	95 380	75 051	14 666 845

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Банк использовал методологию создания резерва портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв портфеля на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как текущего и необесцененного до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Текущими и необесцененными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности, а также факторов, которые привели заемщиков к невозможности в полном объеме погасить задолженность перед Банком. Анализ кредитного качества производится для текущих и необесцененных кредитов на основании показателей деятельности заемщиков.

Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии какие-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

Группа 1 включает кредиты физическим лицам с низким уровнем кредитного риска, по которым Банк имеет все основания полагать, что погашение обязательств будет осуществлено в установленные кредитным договором сроки на основании текущего уровня дохода заёмщиков.

Группа 2 включает кредиты физическим лицам с умеренным кредитным риском, по которым отдельные негативные факторы, включая снижение доходов и/или потерю их источников, могут привести в будущем к нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются его просроченный статус и наличие факторов, которые привели заемщиков к невозможности в полном объеме погасить задолженность перед Банком. Кроме этого, при рассмотрении кредита на предмет обесценения Банк отслеживает состояние залога и возможных претензий к заемщику со стороны налоговых органов, правоохранительных органов и других контрагентов, а также отслеживает движение по счету в Банке. Для обесцененных кредитов величина основной суммы долга и процентных платежей превышает справедливую стоимость обеспечения.

Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные и индивидуально обесцененные представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена расшифровка непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам в зависимости от вида обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты крупным компаниям	Прочие кредиты				Итого
		Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физичес- ким лицам	Потребительские кредиты физичес- ким лицам	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Необеспеченные кредиты	32 695	40 687	-	-	-	73 382
Кредиты, обеспеченные:						
- гарантиями материнского банка	9 887 454	4 890 421	76 285	-	-	14 854 160
- объектами недвижимости	-	-	-	68 931	53 653	122 584
- прочими активами	-	-	-	-	-	-
Итого непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам	9 920 149	4 931 108	76 285	68 931	53 653	15 050 126

Ниже представлена расшифровка непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам в зависимости от вида обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты крупным компаниям	Прочие кредиты				Итого
		Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физичес- ким лицам	Потребительские кредиты физичес- ким лицам	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Необеспеченные кредиты	42 281	45 052	7	1 306	-	88 646
Кредиты, обеспеченные:						
- гарантиями материнского банка	8 904 057	2 180 492	3 318 293	-	-	14 402 842
- объектами недвижимости	-	-	-	84 987	70 827	155 814
- прочими активами	6 232	-	-	9 000	3 074	18 306
Итого непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам	8 952 570	2 225 544	3 318 300	95 293	73 901	14 665 608

Прочие активы, в основном, включают оборудование. В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Воздействие обеспечения на суммы кредитов до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справед- ливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справед- ливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты крупным компаниям	5 987 454	7 565 378	3 932 695	3 900 000
Кредиты средним компаниям	3 290 421	4 871 124	1 640 687	1 600 000
Кредиты малым компаниям	76 285	510 244	-	-
Потребительские кредиты физическим лицам	71 881	161 222	-	-
Ипотечные кредиты физическим лицам	68 931	179 976	-	-
Итого	9 494 972	13 287 944	5 573 382	5 500 000

Воздействие обеспечения на суммы кредитов до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справед- ливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справед- ливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты крупным компаниям	3 260 289	7 293 789	5 692 281	5 650 000
Кредиты средним компаниям	430 492	1 367 092	1 795 052	1 750 000
Кредиты малым компаниям	3 298 293	4 208 417	38 607	20 000
Потребительские кредиты физическим лицам	78 008	173 316	-	-
Ипотечные кредиты физическим лицам	91 094	197 418	8 966	7 660
Итого	7 158 176	13 240 032	7 534 906	7 427 660

Справедливая стоимость обеспечения была определена отделом кредитования Банка на основании внутренних методик Банка, которые принимают во внимание экспертную оценку рыночной стоимости, основанной на общедоступной информации, ожидаемых расходах по реализации имущества и возможный срок реализации. Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, которая может быть получена лицами, имеющими юридическое право собственности на данные активы.

Анализ процентных ставок и сроков погашения кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

10 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Дебиторская задолженность по комиссиям по финансовым гарантиям	1 190	-
Дебиторская задолженность по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	101	230
Дебиторская задолженность по комиссиям за депозитарные услуги	-	1 960
Прочее	290	30
Итого прочих финансовых активов	1 581	2 220

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года прочие финансовые активы имеют краткосрочный характер, являются непросроченными и необесцененными.

Дебиторская задолженность по комиссиям за депозитарные услуги состоит из задолженности международных банков Группы SEB. Банки Группы SEB обладают кредитным рейтингом A+, присвоенным агентством Fitch.

Балансовая стоимость каждого класса прочих финансовых активов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок и сроков погашения прочих финансовых активов представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

11 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Стоимость на 31 декабря 2014 года		175 714	68 119	243 833	31 913	275 746
Накопленная амортизация		(53 642)	(56 720)	(110 362)	(24 284)	(134 646)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года		122 072	11 399	133 471	7 629	141 100
Поступления		311	9 160	9 471	7 945	17 416
Выбытия		-	(3 227)	(3 227)	(68)	(3 295)
Амортизационные отчисления	21	(3 793)	(5 044)	(8 837)	(6 167)	(15 004)
Накопленная амортизация по выбытиям		-	3 227	3 227	68	3 295
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		118 590	15 515	134 105	9 407	143 512
Стоимость на 31 декабря 2015 года		176 025	74 052	250 077	39 790	289 867
Накопленная амортизация		(57 435)	(58 537)	(115 972)	(30 383)	(146 355)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года		118 590	15 515	134 105	9 407	143 512
Поступления		267	11 761	12 028	4 201	16 229
Выбытия		-	(454)	(454)	(5 796)	(6 250)
Амортизационные отчисления	21	(3 635)	(8 659)	(12 294)	(4 630)	(16 924)
Накопленная амортизация по выбытиям		-	452	452	5 796	6 248
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		115 222	18 615	133 837	8 978	142 815
Стоимость на 31 декабря 2016 года		176 292	85 359	261 651	38 195	299 846
Накопленная амортизация		(61 070)	(66 744)	(127 814)	(29 217)	(157 031)

Руководство Банка пришло к выводу, что по состоянию на 31 декабря 2016 года признаки обесценения здания отсутствуют. Данное заключение было основано на результатах проведенной оценки справедливой стоимости здания независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих достаточный профессиональный опыт оценки недвижимости. По результатам оценки оценщик пришел к выводу, что стоимость здания, отраженная в данной финансовой отчетности приблизительно равна справедливой стоимости.

12 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Предоплаты поставщикам и подрядчикам	11 789	9 079
Отложенные расходы на техническую поддержку программного обеспечения	1 262	3 635
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	656	1 714
Прочее	145	723
Итого прочих активов	13 852	15 151

13 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Депозиты других банков	8 889 567	12 340 798
Корреспондентские счета других банков	3 385 203	341 296
Итого средств других банков	12 274 770	12 682 094

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года средства других банков включают кредиты, привлеченные от материнского банка в российских рублях и евро со сроками погашения с января 2017 года по декабрь 2021 года (2015 г.: с января 2016 года по июль 2020 года) и процентными ставками от 0,3% до 13,6% годовых (2015 г.: от 0,7% до 13,6% годовых).

Корреспондентские счета других банков по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года представляют собой средства материнского банка и международных банков Группы SEB в российских рублях, а также банка-резидента.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств других банков представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

14 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	3 914 643	2 196 619
- Срочные вклады	5 349 557	5 013 884
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 479	2 891
- Срочные вклады	1 040	1 771
Итого средств клиентов	9 266 719	7 215 165

14 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016		2015	
	Сумма	Сумма	Сумма	%
Торговля	3 368 699	36,4	4 038 774	43,6
Производство	3 205 092	34,6	594 131	6,4
Строительство	1 232 930	13,3	55 030	0,6
Консультационные услуги	638 229	6,9	185 606	2,0
Недвижимость	223 461	2,4	1 682 133	18,2
Финансовый лизинг	209 268	2,3	172 488	1,9
Страхование	-	-	75 277	0,8
Физические лица	2 519	0,0	4 662	0,1
Прочее	386 521	4,2	407 064	4,4
Итого средств клиентов	9 266 719	100,0	7 215 165	100,0

По состоянию на 31 декабря 2016 года размер средств 10 крупнейших клиентов юридических лиц Банка составил 6 120 604 тысячи рублей (2015 г.: 5 263 490 тысяч рублей) или 66,0% (2015 г.: 73,0%) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года. См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств клиентов представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

15 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Обязательство по уплате комиссий за гарантии полученные		13 667	15 957
Обязательства по финансовым гарантиям	25	12 038	4 833
Отложенные комиссионные доходы		266	37
Гарантийный депозит по договору аренды		-	614
Прочее		80	600
Итого прочих финансовых обязательств		26 051	22 041

Балансовая стоимость каждого класса прочих финансовых обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок и сроков погашения прочих финансовых активов представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

16 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Отложенные долгосрочные выплаты сотрудникам	24 327	17 932
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	19 004	2 410
Задолженность по выплатам сотрудникам	12 426	11 075
Резерв по неиспользованным ежегодным отпускам сотрудников	10 264	9 338
Резерв под предстоящие социальные выплаты	8 299	1 398
Прочее	3 966	3 206
Итого прочих обязательств	78 286	45 359

17 Субординированный депозит

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Субординированный депозит	218 377	262 390
Итого субординированный депозит	218 377	262 390

В 2007 году Банком был привлечен субординированный депозит от материнского банка в сумме 3 600 тысяч долларов США со сроком погашения в апреле 2014 года. В 2009 году данный субординированный депозит был пролонгирован до апреля 2019 года. Данный субординированный депозит был привлечен под плавающую процентную ставку LIBOR USD на 3 месяца + 1% годовых с выплатой процентов ежеквартально.

В случае ликвидации выполнение обязательств по субординированному депозиту будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость субординированного депозита составила 204 769 тысяч рублей (2015 г.: 214 306 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок и сроков погашения субординированного депозита представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

18 Акционерный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении (тысяч штук)	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2015 года	239 200	2 523 327	2 523 327
На 1 января 2016 года	239 200	2 523 327	2 523 327
На 1 января 2017 года	239 200	2 523 327	2 523 327

По состоянию на 31 декабря 2016 года номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка до пересчета взносов в акционерный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, составлял 2 392 000 тысяч рублей (2015 г.: 2 392 000 тысяч рублей). Все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2015 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

19 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	1 667 695	1 410 693
Средства в других банках	407 080	394 550
Корреспондентские счета в других банках	4 839	3 037
Итого процентных доходов	2 079 614	1 808 280
Процентные расходы		
Срочные депозиты других банков	1 079 865	1 166 528
Срочные депозиты юридических лиц	442 810	182 158
Текущие/расчетные счета	3 222	6 185
Субординированный депозит	4 059	2 912
Итого процентных расходов	1 529 956	1 357 783
Чистые процентные доходы	549 658	450 497

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

20 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Комиссионные доходы		
- Депозитарное обслуживание	19 008	23 126
- Валютный контроль	15 627	12 290
- Кассовые операции	12 150	12 669
- Гарантии выданные	7 254	2 726
- Расчетные операции	1 070	1 415
- Прочее	11	62
Итого комиссионных доходов	55 120	52 288
Комиссионные расходы		
- Расчетные операции	11 240	4 181
- Депозитарное обслуживание	4 400	5 004
- Комиссии биржи	2 911	2 136
- Прочее	1 213	541
Итого комиссионных расходов	19 764	11 862
Чистый комиссионный доход	35 355	40 426

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

21 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Расходы на содержание персонала		190 740	169 465
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		12 561	15 180
Амортизация основных средств	11	12 294	8 837
Расходы по сопровождению программного обеспечения		10 791	11 200
Расходы на телекоммуникационные услуги		10 522	4 786
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		9 343	10 925
Профессиональные услуги		8 377	10 263
Расходы по аренде		6 260	13 164
Амортизация нематериальных активов	11	4 630	6 167
Командировочные расходы		3 880	4 228
Расходы, связанные с охранными услугами		3 383	4 386
Транспортные расходы		2 852	2 918
Страхование		356	2 273
Прочее		9 755	9 338
Итого административных и прочих операционных расходов		285 744	273 130

Расходы на содержание персонала включают страховые взносы в размере 30 180 тысяч рублей (2015 г.: 23 954 тысяч рублей), из которых 19 484 тысяч рублей (2015 г.: 16 913 тысячи рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

22 Налог на прибыль

а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	116 562	102 331
Отложенное налогообложение	2 589	1 098
Расходы по налогу на прибыль за год	119 151	103 429

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2016 году, составляет 20% (2015 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Прибыль до налогообложения	572 738	501 745
Теоретические расходы по налогу по законодательно установленной ставке (2016 г.: 20%; 2015 г.: 20%)	114 548	100 349
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	4 603	3 080
Налог на прибыль, отраженный на счете прибылей и убытков	119 151	103 429

22 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2015 г.: 20%).

	1 января 2016 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства	(11 505)	(4 641)	(16 146)
Нематериальные активы	2 415	(626)	1 789
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3 577)	(236)	(3 813)
Прочие активы и обязательства	1 522	(1 173)	349
Чистые наращенные расходы и доходы	2 207	4 087	6 294

Чистое отложенное налоговое обязательство	(8 938)	(2 589)	(11 527)
--	----------------	----------------	-----------------

	1 января 2015 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства	(12 041)	535	(11 505)
Нематериальные активы	2 381	34	2 415
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 766)	(1 811)	(3 577)
Прочие активы и обязательства	1 973	(451)	1 522
Чистые наращенные расходы и доходы	1 612	595	2 207

Чистое отложенное налоговое обязательство	(7 841)	(1 098)	(8 938)
--	----------------	----------------	----------------

23 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический и риск ликвидности), операционных и юридических рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является минимизация связанных с ними потерь Банка. Данная задача реализуется через установление лимитов и обеспечение их дальнейшего соблюдения. Управление операционными и юридическими рисками обеспечивается через разработку и соблюдение требований внутренних регламентов и процедур.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения Банком финансовых убытков вследствие невыполнения, несвоевременного или неполного выполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают требования Банка к контрагентам, сопровождающиеся кредитным риском.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 25.

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

Мониторинг кредитных рисков и анализ соблюдения установленных лимитов осуществляется ежемесячно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

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

Процедура определения класса риска по заемщикам Банка основана Групповых стандартах. Класс риска отражает оценку риска невыполнения контрагентом обязательств в течение всего срока финансирования. Невыполнение обязательств подразумевает невыплату процентов и/или суммы основного долга в срок, при этом риск класс от 1 до 10 считается «хорошим бизнесом», 11 – «Нормальным бизнес (могут иметь место колебания отдельных финансовых показателей, в том числе вследствие сезонности)», 12 – «Ограниченным бизнесом (необходимость специального наблюдения со стороны Банка)», 13 – 15 – «Специальным контролем» и 16 – «Дефолтом». Для присвоения определенного класса риска заемщика необходимо оценить бизнес аспекты и финансовые аспекты, связанные с ним. Для классификации риска, кроме того, Банком может использоваться:

- Сопоставление показателей компании с показателями компаний из той же сферы деятельности (конкурентов), если им уже присвоен класс риска;
- Внешний рейтинг – оценка Международными рейтинговыми агентствами или местными рейтинговыми агентствами кредитоспособности Заемщиков;
- Другая информация, комментарии клиентского менеджера или кредитного аналитика Банка, которые могут предложить кредитному комитету понизить или повысить класс риска Заемщика или Гаранта/Поручителя в зависимости от каких-либо существенных обстоятельств (например, значительное ухудшение/улучшение показателей по результатам отчетного периода, ухудшение/улучшение рейтинга Международных агентств и т.д.).

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Итоговый класс риска не является средней величиной, полученной в результате учета основных параметров. Класс риска определяется, прежде всего, платежеспособностью Заемщика, которая может отличаться, например, от риска отрасли в лучшую или худшую сторону.

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

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

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

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники дивизиона кредитного анализа и контроля составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ККБ/ККСД и анализируется им. Кредитный департамент совместно с бэк-офисом Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных кредитов (в случае их выявления).

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц, страхования заложенного имущества компаний и физических лиц, а также страхования жизни, здоровья и трудоспособности физических лиц.

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

В качестве обеспечения предоставляемых Банком кредитных продуктов рассматривается движимое и недвижимое имущество, принадлежащее Залогодателю на праве собственности и/или хозяйственного ведения, при отсутствии установленных законом или Банком запретов или ограничений на использование имущества в качестве залога. Кроме того, в качестве обеспечения Банком рассматривается наличность, депозиты, рыночные ценные бумаги, акции и долговые обязательства, банковские гарантии, принимаемые в качестве обеспечения, корпоративные гарантии и поручительства компаний, поручительство (гарантия) владельца.

В частности, для уменьшения кредитного риска по кредитам, предоставленным юридическим лицам, Банк принимает в обеспечение банковские гарантии, эмитентом которых являются банки, входящие в группу SEB и являющиеся резидентами стран со страновой оценкой 0 или 1. В данном случае оценочная стоимость залога составляет 100% суммы банковской гарантии. В отчетном периоде весь кредитный портфель юридических лиц обеспечен такими гарантиями в рамках установленного лимита.

Банк использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении принятия условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого рыночного риска. Использование такого подхода не всегда позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и по открытой валютной позиции в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня устанавливаются Банком в соответствии с требованиями ЦБ РФ (размер максимальной открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах составляет 10 процентов от нормативного капитала Банка, сумма всех открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах составляет 20 процентов от нормативного капитала Банка). Контроль соблюдения лимитов на ежедневной основе осуществляется ответственными подразделениями Банка. Отчеты о соблюдении лимитов, ограничивающих уровень принимаемого Банком валютного риска, предоставляются руководству Банка и руководителям отделов Банка. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года				31 декабря 2015 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязатель- ства	Производ- ные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязатель- ства	Производ- ные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
Российские рубли	23 180 947	19 367 989	1 081	3 814 039	19 829 856	16 488 792	359	3 341 422
Евро	2 243 118	1 934 717	1 464	309 865	3 278 907	3 280 441	2 511	977
Доллары США	109 306	421 717	134	(312 277)	377 457	396 218	276	(18 485)
Прочие валюты	61 233	61 494	-	(261)	16 062	16 239	-	(177)
Итого	25 594 604	21 785 917	2 678	3 811 365	23 502 282	20 181 690	3 146	3 323 737

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные активы и обязательства не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В течение 2016 и 2015 годов открытая валютная позиция Банка по долларам США, евро и прочим валютам находилась в пределах лимитов, установленных ЦБ РФ.

В таблице ниже представлено изменение прибыли до налогообложения в результате возможных изменений обменных курсов, основанных на допущении руководства Банка, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года Воздействие на прибыль до налогообложения	31 декабря 2016 года Воздействие на прибыль до налогообложения
Изменения в валютном курсе евро на + 20%	+61 973	+147
Изменения в валютном курсе евро на - 20%	- 61 973	- 147
Изменения в валютном курсе доллара США на + 20%	- 62 455	- 2 773
Изменения в валютном курсе доллара США на - 20%	+ 62 455	+ 2 773

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Совет Директоров Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения величины процентных активов и обязательств. Ответственные подразделения Банка осуществляют контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Оценка подверженности риска Банком к изменению процентной ставки основывается на сравнительном анализе финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентной ставки. Эти финансовые инструменты анализируются путем пересчета процента или пересмотра даты погашения, предусмотренных договором. Изменения чистого процентного дохода, возникающего при изменении стоимости финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентной ставки на дату их погашения или пересчет процентной ставки, определяет сумму риска к изменению процентной ставки. Изменение в сумме чистого процентного дохода зависит от чистого совокупного сравнительного анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставке и возможного изменения процентной ставки на конец ежегодного отчетного периода.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2016 года					
Итого финансовых активов	18 382 949	1 919 879	3 778 792	1 609 886	25 691 506
Итого финансовых обязательств	(16 979 546)	(622 945)	(3 307 554)	(970 096)	(21 880 141)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	1 403 403	1 296 934	471 238	639 790	3 811 365
31 декабря 2015 года					
Итого финансовых активов	13 333 600	4 868 423	3 677 440	1 733 926	23 613 389
Итого финансовых обязательств	(11 917 696)	(4 395 923)	(2 682 668)	(1 293 364)	(20 289 651)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	1 415 904	472 500	994 772	440 562	3 323 738

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление процентным риском дополняется процедурой оценки чувствительности прибыли и собственных средств Банка к ожидаемым изменениям процентной ставки. В результате проведенного по состоянию на 31 декабря 2016 года анализа, руководством Банка был сделан прогноз о том, что процентные ставки в среднем не изменятся более чем на 600 базисных пунктов в течение 2017 года (2015 г.: 600 базисных пунктов в течение 2016 года).

В таблице ниже представлено изменение денежных потоков Банка в течение одного года при прогнозируемом изменении процентной ставки при том, что все остальные характеристики остались неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года
Рост процентных ставок на 600 базисных пунктов	159 360
Снижение процентных ставок на 600 базисных	(159 360)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года
Рост процентных ставок на 600 базисных пунктов	131 140
Снижение процентных ставок на 600 базисных пунктов	(131 140)

При данном анализе чувствительности к изменению процентных ставок не учитывались остатки на текущих счетах клиентов, поскольку руководство Банка не ожидает изменения уровня процентных ставок по текущим счетам клиентов.

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

	2016				2015			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
<i>% в год</i>								
Активы								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	9,0	0,5	0,0	0,5	8,8	0,1	0,0	0,3
Средства в других банках	9,7	-	0,0	-	12,2	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам								
- Кредиты крупным компаниям	11,4	-	1,5	-	12,1	-	4,2	-
- Кредиты средним компаниям	12,5	-	2,5	-	13,6	-	3,1	-
- Кредиты малым компаниям	12,0	-	2,8	-	13,3	8,3	2,63	-
- Кредиты физическим лицам	10,3	6,3	6,6	-	10,1	6,6	6,8	-
Обязательства								
Средства других банков	10,3	-	0,8	-	11,2	-	0,9	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	1,3	0,0	0,0	0,0	1,8	0,0	0,0	0,0
- срочные депозиты	8,5	0,1	-	-	9,5	0,1	0,1	-
Субординированный депозит	-	2,0	-	-	-	1,6	-	-

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Российская Федерация	Страны, входящие в состав ОЭСР	Страны, не входящие в состав ОЭСР	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 893 636	1 123 317	540	6 017 493
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	193 965	-	-	193 965
Средства в других банках	4 304 167	14 960	-	4 319 127
Кредиты и авансы клиентам	13 416 901	1 645 537	-	15 062 438
Производные финансовые инструменты	88 656	8 246	-	96 902
Прочие финансовые активы	232	1 349	-	1 581
Итого финансовые активы	22 897 557	2 793 409	540	25 691 506
Финансовые обязательства				
Средства других банков	1 801 663	10 381 795	91 312	12 274 770
Средства клиентов	9 232 451	34 116	152	9 266 719
Производные финансовые инструменты	7 896	86 328	-	94 224
Прочие финансовые обязательства	12 384	13 667	-	26 051
Субординированный долг	-	218 377	-	218 377
Итого финансовые обязательства	11 054 394	10 734 283	91 464	21 880 141
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	11 843 163	(7 940 874)	(90 924)	3 811 365

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Российская Федерация	Страны, входящие в состав ОЭСР	Страны, не входящие в состав ОЭСР	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 789 137	694 145	1 037	4 484 319
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	113 044	-	-	113 044
Средства в других банках	4 235 854	-	-	4 235 854
Кредиты и авансы клиентам	13 017 933	1 648 912	-	14 666 845
Производные финансовые инструменты	2 236	108 872	-	111 108
Прочие финансовые активы	260	1 904	56	2 220
Итого финансовые активы	21 158 464	2 453 833	1 093	23 613 390
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	12 682 094	-	12 682 094
Средства клиентов	7 176 398	36 848	1 919	7 215 165
Производные финансовые инструменты	106 099	1 862	-	107 961
Прочие финансовые обязательства	6 083	15 957	-	22 041
Субординированный долг	-	262 390	-	262 390
Итого финансовые обязательства	7 288 580	12 999 151	1 919	20 289 651
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	13 869 884	(10 545 318)	(826)	3 323 739

Риск ликвидности. Риск ликвидности представляет собой риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении Банком. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков. Текущее управление риском ликвидности осуществляется Департаментом финансовых рынков Банка. Лимиты по величине отдельных показателей, отражающих уровень принимаемого Банком риска ликвидности, устанавливаются Председателем Правления и Советом Директоров.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств материнского банка и вкладов физических лиц, а также поддерживать объем денежных средств и их эквивалентов в достаточном размере для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2016 года данный коэффициент составил 80,1% (2015 г.: 149,4%).

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2016 года данный коэффициент составил 67,2% (2015 г.: 73,7%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2016 года данный коэффициент составил 29,9% (2015 г.: 55,3%).

По состоянию на 31 декабря 2016 года, 31 декабря 2015 года и в течение отчетных периодов, закончившихся на эти даты, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню: Н2 не менее 15%, Н3 не менее 50%, Н4 не более 120%.

Департамент финансовых рынков ежедневно получает информацию о финансовых активах и обязательствах и обеспечивает наличие остатков на корреспондентских счетах, поддержание достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Департамент финансовых рынков контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит прогнозирование ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, валовую сумму обязательств по предоставлению займов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по сумме к уплате или получению по договору, за исключением случаев, когда Банк предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ распределения обязательств Банка по договорным срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства других банков	2 699 586	483 006	4 966 710	1 141 554	-	9 290 856
Средства клиентов	9 199 310	52 706	32 299	-	-	9 284 315
Субординированный депозит	-	1 103	3 321	224 146	-	228 570
Прочие финансовые обязательства	449	13 821	2 177	9 604	-	26 501
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:</i>						
- Приток денежных средств	(231 172)	(716 151)	(513 815)	-	-	(1 461 138)
- Отток денежных средств	255 728	753 873	545 761	-	-	1 555 362
Гарантии выданные	1 966 771	-	-	-	-	1 966 771
Безотзывные кредитные линии	1 260 090	-	-	-	-	1 260 090
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым и условным обязательствам	15 150 762	588 358	5 036 453	1 375 304	-	22 151 327

В таблице ниже представлен анализ распределения обязательств Банка по договорным срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства других банков	3 059 260	1 086 703	5 770 575	3 629 233	-	13 545 771
Средства клиентов	7 169 171	13 094	68 543	-	-	7 250 808
Субординированный депозит	-	1 075	3 213	272 204	-	276 492
Прочие финансовые обязательства	696	16 295	3 054	1 996	-	22 041
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:</i>						
- Приток денежных средств	(502 087)	(658 090)	(178 194)	-	-	(1 338 371)
- Отток денежных средств	544 731	720 082	181 519	-	-	1 446 332
Гарантии выданные	3 883 614	-	-	-	-	3 883 614
Безотзывные кредитные линии	930 818	-	-	-	-	930 818
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым и условным обязательствам	15 086 203	1 179 159	5 848 710	3 903 433	-	26 017 505

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Выплаты в отношении поставочных форвардных договоров, расчет по которым будет осуществляться на валовой основе, будут сопровождаться соответствующими денежными потоками. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения производных финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе предусмотренных договором сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости денежных оттоков, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты выбытия. Обесцененные кредиты и займы включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков денежного притока. Производные финансовые инструменты представлены на основе договорных сроков погашения.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием текущего обменного курса на конец отчетного периода.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 017 493	-	-	-	-	6 017 493
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	193 965	-	-	-	-	193 965
Средства в других банках	4 319 127	-	-	-	-	4 319 127
Кредиты и авансы клиентам	5 817 308	1 335 763	6 209 960	1 628 129	71 278	15 062 438
Производные финансовые инструменты	24 951	38 900	33 051	-	-	96 902
Прочие финансовые активы	1 581	-	-	-	-	1 581
Итого финансовые активы	16 374 425	1 374 663	6 243 011	1 628 129	71 278	25 691 506
Финансовые обязательства						
Средства других банков	6 060 684	401 354	4 751 694	1 061 038	-	12 274 770
Средства клиентов	9 182 827	52 254	31 638	-	-	9 266 719
Субординированный депозит	-	12	-	218 365	-	218 377
Производные финансовые инструменты	24 556	37 722	31 946	-	-	94 224
Прочие финансовые обязательства	449	13 821	2 177	9 604	-	26 051
Итого финансовые обязательства	15 268 516	505 163	4 817 455	1 289 007	-	21 880 141
Чистый разрыв ликвидности	1 105 909	869 500	1 425 556	339 122	71 278	3 811 365
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	1 105 909	1 975 409	3 400 965	3 740 087	3 811 365	-

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 484 319	-	-	-	-	4 484 319
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	113 044	-	-	-	-	113 044
Средства в других банках	3 005 974	629 880	600 000	-	-	4 235 854
Кредиты и авансы клиентам	3 743 981	1 057 325	5 997 659	3 790 310	77 570	14 666 845
Производные финансовые инструменты	43 718	63 541	3 848	-	-	111 107
Прочие финансовые активы	2 220	-	-	-	-	2 220
Итого финансовые активы	11 393 256	1 750 746	6 601 507	3 790 310	77 570	23 613 389
Финансовые обязательства						
Средства других банков	3 041 120	1 049 388	5 354 649	3 236 937	-	12 682 094
Средства клиентов	7 137 599	13 035	64 531	-	-	7 215 165
Субординированный депозит	-	12	-	262 378	-	262 390
Производные финансовые инструменты	42 644	61 992	3 325	-	-	107 961
Прочие финансовые обязательства	696	16 295	3 054	1 996	-	22 041
Итого финансовые обязательства	10 222 059	1 140 722	5 425 559	3 501 311	-	20 289 651
Чистый разрыв ликвидности	1 171 197	610 024	1 175 948	288 999	77 570	3 323 738
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	1 171 197	1 781 221	2 957 169	3 246 168	3 323 738	-

24 Управление капиталом

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (показатели достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0), регулируемое Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее «Инструкция № 139-И»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2016 года этот минимальный уровень составлял 8% для показателя Н1.0, 4,5% для показателя Н1.1, 6% для показателя Н1.2.

24 Управление капиталом (продолжение)

В таблице ниже представлен нормативный капитал (Н1.0) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ	3 856 857	3 421 094
Норматив достаточности капитала	48,2%	39,4%

Размер капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ, отличается от собственных средств для целей МСФО в основном на сумму резерва под обесценение кредитного портфеля, переоценки зданий и отложенного налогового обязательства Банка.

В течение 2016 и 2015 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Мерами, которые Банк может применить при недостаточности капитала, являются: дополнительная эмиссия, продажа активов, снижение объемов кредитования, привлечение средств на депозитные счета, привлечение межбанковских кредитов от материнского банка. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимается соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов.

25 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу 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 успешно оспорены соответствующими 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, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но характеризуется определенной спецификой. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

25 Условные обязательства (продолжение)

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. 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.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, 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 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.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной, и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2016 года резерв по потенциальным налоговым обязательствам не создавался (2015 г.: резерв не создавался).

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2016 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера (2015 г.: договорные обязательства капитального характера отсутствовали).

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Менее 1 года	8 157	6 188
От 1 до 5 лет	22 507	31 955
Итого обязательств по операционной аренде	30 664	38 143

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Финансовые гарантии выданные	1 966 771	3 883 614
Безотзывные кредитные линии	1 260 090	930 818
Итого обязательств кредитного характера	3 226 861	4 814 432

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 12 038 тысяч рублей (2015 г.: 4 833 тысяч рублей). См. Примечание 27.

25 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	2015
Евро	1 943 634	2 198 964
Российские рубли	1 224 230	2 348 854
Доллары США	58 997	266 614
Итого	3 226 861	4 814 432

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 193 965 тысяч рублей (2015 г.: 113 044 тысячи рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

26 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Валютные спот и форвардные контракты и контракты «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода		
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	18 722	365 082
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(364 952)	(18 717)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	88 761	1 041 486
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(1 092 491)	(36 292)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	1 553 713	54 570
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(106 850)	(1 500 353)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов «своп»	96 902	(94 224)

26 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, по состоянию на 31 декабря 2015 года в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

Прим.	2015	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Валютные спот и форвардные контракты и контракты «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода		
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	196 545	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	(196 269)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	1 252 574	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	(1 250 063)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	1 338 371
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(1 338 012)	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов «своп»	111 107	(107 961)

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным 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.

(a) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2016 года 2 уровень	31 декабря 2015 года 2 уровень
<i>в тысячах российских рублей)</i>		
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ		
<i>Производные финансовые инструменты</i>		
Валютные форвардные контракты	96 902	111 107
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	96 902	111 107
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ		
<i>Производные финансовые инструменты</i>		
- Валютные форвардные контракты	94 224	107 961
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	94 224	107 961

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Справедливая стоимость 31 декабря 2016 года	Справедливая стоимость 31 декабря 2015 года	Метод оценки	Используемые исходные данные
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Производные финансовые инструменты</i>				
Валютные форвардные контракты	96 902	111 107	Сопоставление с рыночными аналогами	Спот и форвардные валютные курсы
	96 902	111 107		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Производные финансовые инструменты</i>				
- Валютные форвардные контракты	94 224	107 961	Сопоставление с рыночными аналогами	Спот и форвардные валютные курсы
	94 224	107 691		

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло (2015 г.: изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло).

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2016 года				31 декабря 2015 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Денежные средства и их эквиваленты	57 016	5 960 477	-	6 017 493	56 561	4 427 758	-	4 484 319
- Наличные денежные средства	57 016	-	-	57 016	56 561	-	-	56 561
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	4 749 610	-	4 749 610	-	2 721 249	-	2 721 249
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	1 143 997	-	1 143 997	-	1 097 197	-	1 097 197
- Расчетные счета в торговых системах	-	66 870	-	66 870	-	609 312	-	609 312
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	193 965	-	193 965	-	113 044	-	113 044
Средства в других банках	-	4 319 126	-	4 319 127	-	4 222 291	-	4 235 854
- Депозиты в российском банке	-	4 302 954	-	4 302 955	-	4 219 651	-	4 233 214
- Депозиты в банках Группы SEB	-	14 960	-	14 960	-	-	-	-
- Прочие размещенные средства	-	1 212	-	1 212	-	2 640	-	2 640
Кредиты и авансы клиентам	-	-	15 181 218	15 062 438	-	-	14 719 476	14 666 845
- Кредиты крупным компаниям	-	-	10 013 727	9 920 149	-	-	8 965 238	8 952 570
- Кредиты средним компаниям	-	-	4 948 245	4 931 108	-	-	2 239 682	2 225 544
- Кредиты малым компаниям	-	-	76 516	76 285	-	-	3 334 318	3 318 300
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	72 604	69 353	-	-	78 953	75 051
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	70 126	65 543	-	-	101 285	95 380
Прочие финансовые активы	-	-	1 581	1 581	-	-	2 220	2 220
- Дебиторская задолженность по комиссиям по финансовым гарантиям	-	-	1 190	1 190	-	-	-	-
- Дебиторская задолженность по комиссиям за депозитарные услуги	-	-	-	-	-	-	1 960	1 960
- Дебиторская задолженность по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	-	-	101	101	-	-	230	230
- Прочее	-	-	290	290	-	-	30	30
ИТОГО	57 016	10 473 568	15 182 799	25 594 604	56 561	8 763 093	14 721 696	23 502 282

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	2 Уровень	3 уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	3 уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Средства других банков	12 284 919	-	12 274 770	12 722 438	-	12 682 094
Средства клиентов	9 268 493	-	9 266 719	7 215 165	-	7 215 165
- Срочные депозиты юридических лиц	5 351 331	-	5 349 557	5 013 884	-	5 013 884
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	3 914 643	-	3 914 643	2 196 619	-	2 196 619
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 479	-	1 479	2 891	-	2 891
- Срочные вклады физических лиц	1 040	-	1 040	1 771	-	1 771
Субординированный депозит	-	204 769	218 377	-	214 306	262 390
Прочие финансовые обязательства	-	26 051	26 051	-	22 041	22 041
- Обязательство по уплате комиссий за гарантии полученные	-	13 667	13 667	-	15 957	15 957
- Обязательства по финансовым гарантиям	-	12 038	12 038	-	4 833	4 833
- Предоплата по аренде	-	-	-	-	-	-
- Кредиторская задолженность по выплате дивидендов эмитентов акций на депозитарном обслуживании	-	-	-	-	-	-
- Кредиторская задолженность по прочим операционным расходам	-	-	-	-	614	614
- Отложенные комиссионные доходы	-	266	266	-	37	37
- Прочее	-	80	80	-	600	600
ИТОГО	21 553 412	230 820	21 785 917	19 937 603	236 347	20 181 690

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует свои финансовые активы в следующие категории: (a) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка» имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли. В то же время, в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», Банк группирует финансовые активы по классам. В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые активы	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты			
- Наличные денежные средства	57 016	-	57 016
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 749 610	-	4 749 610
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	1 143 997	-	1 143 997
- Расчетные счета в торговых системах	66 870	-	66 870
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	193 965	-	193 965
Средства в других банках	-	-	-
- Депозиты в российских банках	4 302 955	-	4 302 955
- Депозиты в банках Группы SEB	14 960	-	14 960
- Прочие размещенные средства	1 212	-	1 212
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-
- Кредиты крупным компаниям	9 920 149	-	9 920 149
- Кредиты средним компаниям	4 931 108	-	4 931 108
- Кредиты малым компаниям	76 285	-	76 285
- Потребительские кредиты физическим лицам	69 353	-	69 353
- Ипотечные кредиты физическим лицам	65 543	-	65 543
Производные финансовые инструменты	-	96 902	96 902
Прочие финансовые активы	-	-	-
- Дебиторская задолженность по комиссиям за депозитарные услуги	1 190	-	1 190
- Дебиторская задолженность по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	101	-	101
- Прочее	290	-	290
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	25 594 604	96 902	25 691 506

28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с категориями оценки, определенными в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые активы	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты			
- Наличные денежные средства	56 561	-	56 561
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 721 249	-	2 721 249
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	1 097 197	-	1 097 197
- Расчетные счета в торговых системах	609 312	-	609 312
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	113 044	-	113 044
Средства в других банках			
- Депозиты в российских банках	4 233 214	-	4 233 214
- Прочие размещенные средства	2 640	-	2 640
Кредиты и авансы клиентам			
- Кредиты крупным компаниям	8 952 570	-	8 952 570
- Кредиты средним компаниям	2 225 544	-	2 225 544
- Кредиты малым компаниям	3 318 300	-	3 318 300
- Ипотечные кредиты физическим лицам	95 380	-	95 380
- Потребительские кредиты физическим лицам	75 051	-	75 051
Производные финансовые инструменты	-	111 107	111 107
Прочие финансовые активы			
- Дебиторская задолженность по комиссиям за депозитарные услуги	1 960	-	1 960
- Дебиторская задолженность по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	260	-	260
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	23 502 282	111 107	23 613 389

На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, отражены по амортизированной стоимости.

29 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если эти стороны 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.

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Активы				
Корреспондентские счета в других банках (контрактная процентная ставка: 0,00% – 8,42% годовых)	1 123 277	580	-	1 123 857
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 10,37% годовых)	14 960	-	-	14 960
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 8,25% годовых)	-	-	1 853	1 853
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года	-	-	(70)	(70)
Производные финансовые инструменты	8 246	-	-	8 246
Прочие финансовые активы	1 190	-	-	1 190
Обязательства				
Корреспондентские счета и депозиты овернайт других банков (контрактная процентная ставка: 0,00%-8,75% годовых)	2 451 175	132 840	-	2 584 015
Депозиты других банков (контрактная процентная ставка: 0,30% - 13,60% годовых)	7 889 091	-	-	7 889 091
Средства клиентов (текущие счета) (контрактная процентная ставка: 0,00%)	-	-	2	2
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 2,00% годовых)	218 377	-	-	218 377
Производные финансовые инструменты	86 328	-	-	86 328
Прочие финансовые обязательства	9 924	3 743	-	13 667
Прочие обязательства	-	-	11 094	11 094

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

	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	12 277	36	156	12 469
Процентные расходы	(1 020 479)	(16 339)	-	(1 036 818)
Комиссионные доходы	8 139	11 098	-	19 237
Комиссионные расходы	(13 927)	(11 535)	-	(25 462)
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами	(457 356)	-	-	(457 356)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	240 739	(49 166)	-	191 573

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Банком	383 717	-	-	383 717
Гарантии, полученные Банком под обеспечение обязательств клиентов	18 740 573	8 931 814	-	27 672 387
Безотзывные кредитные линии	85 090	30 000	-	115 090

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена ниже:

	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода по кредитным договорам	20 099 111	45 577	-	20 144 688
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода по кредитным договорам	20 084 201	45 577	-	20 129 778

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Активы				
Корреспондентские счета в других банках (контрактная процентная ставка: 0,00% – 0,75% годовых)	113 262	581 920	-	695 182
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 8,25% годовых)	-	-	1 934	1 934
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года	-	-	(73)	(73)
Производные финансовые инструменты	108 872	-	-	108 872
Прочие финансовые активы	975	985	-	1 960
Обязательства				
Корреспондентские счета других банков (контрактная процентная ставка: 0,00% годовых)	1 808	339 488	-	341 296
Депозиты других банков (контрактная процентная ставка: 0,70% - 13,60% годовых)	12 340 798	-	-	12 340 798
Средства клиентов (текущие счета) (контрактная процентная ставка: 0,00%)	-	-	24	24
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 1,60% годовых)	262 390	-	-	262 390
Производные финансовые инструменты	1 862	-	-	1 862
Прочие финансовые обязательства	15 957	-	-	15 957
Прочие обязательства	-	-	1 564	1 564

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	91 504	259	162	91 925
Процентные расходы	(1 163 914)	(5 526)	-	(1 169 440)
Комиссионные доходы	10 152	13 151	-	23 303
Комиссионные расходы	(31 076)	(7 973)	-	(39 049)
Чистые доходы от операций производными финансовыми инструментами	16 836	-	-	16 836
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	42 511	31 346	-	73 857

Ниже указаны прочие права и обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Банком	42 484	-	-	42 484
Гарантии, полученные Банком под обеспечение обязательств клиентов	23 029 052	7 964 297	-	30 993 349
Безотзывные кредитные линии	100 000	30 000	-	130 000

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года, представлена ниже:

	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода по кредитным договорам	23 414 112	309 873	-	23 723 985
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода по кредитным договорам	25 247 112	309 873	-	25 556 985

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, полученных от третьих сторон, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму подтвержденной кредитной линии.

Общая сумма выплат ключевому управленческому персоналу за 2016 год составила 39 558 тысяч рублей, в том числе страховые взносы в бюджет фонда с оплаты труда 3 257 тысяч рублей (за 2015 год: 33 569 тысяч рублей, в том числе страховые взносы в бюджет фонда с оплаты труда 2 208 тысяч рублей). К ключевому управленческому персоналу Банк относит членов Совета Директоров и членов Правления Банка. Численность ключевого управленческого персонала составила: Правление Банка - 5 человек (на 1 января 2016 года: 4 человека), Совет Директоров - 6 человек (на 1 января 2016 года: 5 человек).

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В 2016 и 2015 годах вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось. Члены Совета Директоров Банка являются сотрудниками материнского банка, в основном оказывают услуги материнскому банку и их вознаграждение оплачивается материнским банком. Заседания Совета Директоров проводятся несколько раз в году и практически невозможно определить, какая часть общего вознаграждения членам Совета Директоров Банка, уплачиваемая материнским банком, относится к Банку.

30 События после окончания отчетного периода

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